

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр заочного и дистанционного обучения



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по образовательной деятельности КФУ
Проф. Д.А. Таюрский

» _____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Правовое обеспечение финансово-кредитных решений Б1.В.ДВ.8

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Газизуллина Л.З. , Селивановская Ю.И. , Туфетулов А.М.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Туфетулов А. М.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр заочного и дистанционного обучения):

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 954970519

Казань
2019

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) старший преподаватель, б/с Газизуллина Л.З. кафедра экономической безопасности и налогообложения Институт управления, экономики и финансов , LZGazizullina@kpfu.ru ; доцент, к.н. (доцент) Селивановская Ю.И. кафедра экономической безопасности и налогообложения Институт управления, экономики и финансов , JISelivanovskaya@kpfu.ru ; заведующий кафедрой, д.н. (профессор) Туфетулов А.М. кафедра экономической безопасности и налогообложения Институт управления, экономики и финансов , AMTufetulov@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование магистров комплекса правовых знаний, практических навыков в области правового обеспечения финансово-кредитных решений. При этом важно развить у магистров способность применять полученные знания и навыки для решения конкретных задач, возникающих в процессе экономической деятельности субъектов банковского права.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел 'Б1.В.ДВ.8 Дисциплины (модули)' основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 'Экономика (не предусмотрено)' и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, в 5 семестре.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-3 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ОК-6 (общекультурные компетенции)	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ОПК-4 (профессиональные компетенции)	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-11 (профессиональные компетенции)	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-17 (профессиональные компетенции)	способность отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-19 (профессиональные компетенции)	способность рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-20 (профессиональные компетенции)	способность вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-22 (профессиональные компетенции)	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-23 (профессиональные компетенции)	способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-24 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-25 (профессиональные компетенции)	способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-26 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-27 (профессиональные компетенции)	способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-28 (профессиональные компетенции)	способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-6 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-8 (профессиональные компетенции)	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений
ПК-9 (профессиональные компетенции)	способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта в целях правового обеспечения финансово-кредитных решений

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- понятие банковской системы и банковской деятельности,
- особенности банковского права как отрасли российского права, его источники;
- изучить правовое положение Банка России и коммерческих банков,
- механизм правовой защиты банковской тайны,
- особенности правового регулирования банковских кредитных и расчетных правоотношений, валютных операций и работы банка с ценными бумагами.

2. должен уметь:

- правильно определять закон, подлежащий применению к соответствующим отношениям в сфере правового обеспечения финансово-кредитных решений;

- самостоятельно совершенствовать свои знания и навыки с учетом изменений в российском законодательстве;
- выявлять актуальные проблемы законодательства и правоприменительной практики;
- систематизировать, анализировать, правильно избирать и комментировать нормативно-правовой материал, подлежащий применению при разрешении конкретных правовых вопросов;
- составлять претензии, исковые заявления и жалобы в рассматриваемой области.

3. должен владеть:

- навыками составления необходимых процессуальных документов;
- навыками самостоятельной работы, способностью анализировать и решать проблемы в сфере правового обеспечения финансово-кредитных решений в сочетании с нормами других отраслей права;
- практическими навыками решения практических ситуаций (казусов);
- навыками работы с правовыми актами.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- проявлять полученные знания в будущей профессиональной деятельности.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 7 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Банковская деятельность и банковская система	7		2	2	0	Устный опрос
2.	Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	7		2	2	0	Устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
3.	Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	7		2	2	0	Дискуссия
4.	Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота	7		2	2	0	Устный опрос
5.	Тема 5. Банковские расчетные отношения и межбанковские корреспондентские отношения	7		0	2	0	Презентация
6.	Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения	7		0	0	0	
7.	Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций	7		0	0	0	
8.	Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	7		0	0	0	
9.	Тема 9. Иные банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	7		0	0	0	
10.	Тема 10. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях Российской Федерации	7		0	0	0	
11.	Тема 11. Правовые основы банковского регулирования и надзора	7		0	0	0	

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
	Тема . Итоговая форма контроля	7		0	0	0	Зачет
	Итого			8	10	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Банковская деятельность и банковская система

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие банковской деятельности. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. Субъекты банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Банковская деятельность как предмет банковского права. Признаки банковской деятельности. Основная особенность банковской деятельности. Общая характеристика банковской системы РФ. Субъекты и объекты банковской деятельности. Структура и виды банковских отношений. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне. Принципы разрешения коллизий между нормами, регулируемыми банковской деятельностью.

Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие и виды банковско-правовых норм. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие банковско-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений. Структура современного банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций. Банковские операции и сделки их классификация. Банковские услуги.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Понятие и виды банковско-правовых норм. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие банковско-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений. Структура современного банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций. Банковские операции и сделки их классификация. Банковские услуги.

Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие и виды финансово-кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), признаки, отличающие банк от других финансовых посредников. Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.

Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Правовая природа банковских расчетов. Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями. Прямое дебетование. Переводы электронных денежных средств. Виды расчетных документов и порядок их применения. Очередность списания денежных средств со счета, безакцептное и бесспорное списания денежных средств. Ограничения прав владельца счета. Понятия "арест", "приостановление операций по счету".

практическое занятие (2 часа(ов)):

Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями. Прямое дебетование. Переводы электронных денежных средств. Виды расчетных документов и порядок их применения. Очередность списания денежных средств со счета, безакцептное и бесспорное списания денежных средств. Ограничения прав владельца счета. Понятия "арест", "приостановление операций по счету".

Тема 5. Банковские расчетные отношения и межбанковские корреспондентские отношения

практическое занятие (2 часа(ов)):

Понятие банковских расчетных отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений. Понятие "банковский счет" и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения. Основы сберегательного дела. Понятие "банковский вклад" и его признаки. Правовая природа банковского вклада. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения. Документы, необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну. Понятие корреспондентских отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление коротношений. Виды корреспондентских счетов. Понятия: "банк-респондент", "банк-корреспондент", "корреспондентский счет "ЛОРО", "корреспондентский счет "НОСТРО". Правовое регулирование межбанковских расчетов. Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в Банке России. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.

Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения

Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций

Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами

Тема 9. Иные банковские продукты и услуги и их правовое регулирование

Тема 10. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях Российской Федерации

Тема 11. Правовые основы банковского регулирования и надзора

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Се-местр	Неде-ля семе-стра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудо-емкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Банковская деятельность и банковская система	7		подготовка к устному опросу	10	устный опрос
2.	Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	7		подготовка к устному опросу	10	устный опрос
3.	Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	7		подготовка к дискуссии	12	дискуссия

N	Раздел Дисциплины	Се-местр	Неде-ля семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудо-емкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
4.	Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота	7		подготовка к устному опросу	12	устный опрос
5.	Тема 5. Банковские расчетные отношения и межбанковские корреспондентские отношения	7		подготовка к презентации	12	презентация
6.	Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения	7		подготовка к презентации	12	презентация
7.	Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций	7		подготовка к тестированию	12	тести-рование
8.	Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	7		подготовка к устному опросу	12	устный опрос
9.	Тема 9. Иные банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	7		подготовка к устному опросу	10	устный опрос

№	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
10.	Тема 10. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях Российской Федерации	7		подготовка к устному опросу	10	устный опрос
11.	Тема 11. Правовые основы банковского регулирования и надзора	7		подготовка к контрольной работе	10	контрольная работа
	Итого				122	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины 'Правовое обеспечение финансово-кредитных решений' предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: презентация докладов, дискуссионные научные семинары, дискуссии и др.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Банковская деятельность и банковская система

устный опрос , примерные вопросы:

Примерные вопросы: 1. Понятие банковской деятельности. 2. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. 3. Субъекты банковской деятельности. 4. Методы и формы банковской деятельности. 5. Банковская система Российской Федерации.

Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения

устный опрос , примерные вопросы:

Примерные вопросы: 1. Понятие и виды банковско-правовых норм. 2. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. 3. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. 4. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений. 5. Структура современного банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций. 6. Банковские операции и сделки их классификация. Банковские услуги.

Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации

дискуссия , примерные вопросы:

Примерные вопросы: 1. Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. 2. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. 3. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. 4. Понятие и виды финансово-кредитных организаций. 5. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.

Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота

устный опрос , примерные вопросы:

Примерные темы для дискуссий: 1. Правовые основы платежной системы РФ. Правовая природа банковских расчетов. 2. Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов. 3. Организация безналичных расчетов.

Тема 5. Банковские расчетные отношения и межбанковские корреспондентские отношения

презентация , примерные вопросы:

Примерные темы для подготовки презентаций: 1. Правовая природа банковского счета. 2. Виды банковских счетов и их правовой режим. 3. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения. 4. Основы сберегательного дела. 5. Правовая природа банковского вклада. 6. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.

Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения

презентация , примерные вопросы:

Примерные темы для дискуссий: 1. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. 2. Понятие и правовые основы банковского кредитования. 3. Порядок и формы предоставления банковских кредитов. 4. Правовая природа кредитного договора. 5. Понятие "кредитная история". 6. Правовой статус бюро кредитных историй 7. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. 8. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ.

Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций

тестирование , примерные вопросы:

Примерные темы для презентаций: 1. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России. 2. Неторговые операции коммерческого банка. 3. Порядок заключения договора займа в иностранной валюте. 4. Порядок оборота векселей, номинированных в иностранной валюте, в России. 5. Порядок совершения экспортно-импортных валютных операций.

Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами

устный опрос , примерные вопросы:

Примерные тестовые вопросы: Вопрос 1. Центральный банк РФ по вопросам своей компетенции издает обязательные для федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц нормативные акты в виде: 1) правил, положений, указаний, инструкций; 2) указаний, приказов, инструкций; 3) указаний, положений, инструкций; 4) писем, разъяснений, инструкций. Вопрос 2. Банковская тайна - это: 1) конфиденциальная информация о деятельности самого банка; 2) конфиденциальная информация об операциях, счетах и вкладах клиентов банка; 3) конфиденциальная информация о деятельности банка, операциях, счетах и вкладах клиентов банка; 4) конфиденциальная информация об операциях, счетах и вкладах клиентов банка и сведениях о клиентах банка. Вопрос 3. Задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, допущенная кредитной организацией на срок более чем на один год со дня ее выдачи, является основанием для: 1) привлечения к административной ответственности; 2) принудительной ликвидации; 3) отзыва лицензии; 4) реорганизации. Вопрос 4. Относятся ли к операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты, совершаемые кредитными организациями и клиентами кредитной организации за безналичные денежные средства? 1) Такие операции не подпадают под действие Федерального закона N 115-ФЗ; 2) относятся, безусловно; 3) относятся, если совершаются клиентом-нерезидентом; 4) относятся, если сумма операции в иностранной валюте эквивалентна сумме 600 тыс. рублей или превышает ее. Вопрос 5. Срок давности для предъявления иска к поручителю является: 1) общим; 2) продолжительностью 6 месяцев; 3) продолжительностью 1 год; 4) не применяется. Вопрос 6. Договор об ипотеке вступает в силу: 1) с момента подписания его сторонами; 2) с момента его государственной регистрации; 3) с момента передачи предмета залога залогодателю; 4) с наступлением события, указанного в п. п. 1), 2). Вопрос 7. Имеет ли право бенефициар на обращение в суд с иском о взыскании денежной суммы, подлежащей выплате по банковской гарантии, после окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана? 1) Да, имеет безусловное право; 2) да, имеет право, если по предъявлении бенефициаром до окончания определенного в гарантии срока надлежаще оформленного письменного требования гарант не выполнит или ненадлежаще выполнит свое обязательство; 3) да, имеет право в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения гарантом обязательства; 4) нет, не имеет права. Вопрос 8. Допускается ли залог уже заложенного имущества (последующий залог)? 1) Последующий залог допускается, если иное не установлено законом; 2) нет, не допускается; 3) допускается только для движимого имущества. Вопрос 9. Кредитный договор вступает в силу: 1) с момента подписания его сторонами; 2) с момента передачи денег заемщику; 3) с момента его регистрации в соответствующем органе. Вопрос 10. Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает требования кредитора в следующей очередности: 1) проценты, затем - издержки кредитора по получению исполнения, в оставшейся части - основная сумма долга; 2) основная сумма долга, затем - проценты, в оставшейся части - издержки кредитора по получению исполнения; 3) издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, в оставшейся части - основная сумма долга; 4) проценты, затем - основная сумма долга, в оставшейся части - издержки кредитора по получению исполнения.

Тема 9. Иные банковские продукты и услуги и их правовое регулирование

устный опрос , примерные вопросы:

Примерные вопросы: 1. Понятие "пластиковые карты". Виды пластиковых карт. 2. Банковские кредитные пластиковые карты. Платежные пластиковые карты. Особенности применения в российской практике банковских продуктов - пластиковых карт. 3. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт. 4. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт. Порядок и условия открытия картсчетов. 5. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт. 6. Банкомат как элемент электронной системы платежей. 7. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях с использованием пластиковых карт.

Тема 10. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях Российской Федерации

устный опрос , примерные вопросы:

Примерные вопросы для дискуссии: 1. Документальное фиксирование информации. 2. Хранение информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; условия сбора, хранения и передачи кредитными организациями информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и сомнительных операциях в Росфинмониторинг. 3. Ответственность за нарушения законодательства о ПОД/ФТ.

Тема 11. Правовые основы банковского регулирования и надзора

контрольная работа , примерные вопросы:

Примерные задания для контрольной работы: Чье толкование условий кредитного договора признается законом в качестве обязательного? 1) Сторон данного договора; 2) аудиторских организаций; 3) законодательных органов, издавших законы, на основании которых заключен договор; 4) суда. Вопрос 12. Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество акционерного общества, передающееся в залог по банковскому кредиту, стоимость которого составляет свыше 50% балансовой стоимости активов общества, на дату совершения сделки принимается: 1) советом директоров общества; 2) общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров; 3) единоличным исполнительным органом общества; 4) коллегиальным исполнительным органом общества. Вопрос 13. Допускается ли частичное списание денежных средств с текущего счета физического лица по платежному поручению в случае недостаточности денежных средств на этом счете? 1) Да, допускается; 2) нет, частичная оплата платежного поручения не допускается; 3) по усмотрению банка; 4) да, если это предусмотрено договором банковского счета. Вопрос 14. Проценты по договору срочного банковского вклада, заключенного банком с физическим лицом, могут быть изменены: 1) банком в одностороннем порядке; 2) банком в одностороннем порядке, если такое право банка предусмотрено законом; 3) по соглашению сторон; 4) не могут быть изменены. Вопрос 15. Юридические лица вправе открывать: 1) один расчетный счет на основании договора банковского счета; 2) несколько банковских счетов на основании одного договора счета соответствующего вида, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом; 3) любые банковские счета, предусмотренные нормативными актами Банка России для учета операций соответствующего вида, в случае если такая деятельность предусмотрена учредительными документами и/или специальными разрешениями; 4) банковские счета, указанные в п. п. 1, 2, 3. Вопрос 16. Можно ли производить списание денежных средств со счета клиента по платежам, исполнение которых в соответствии с гражданским законодательством РФ относится к 1 очереди, при наличии в банке решения налогового органа о приостановлении всех расчетных операций по указанному счету клиента? 1) Нет, нельзя; 2) по усмотрению банка; 3) по согласованию с клиентом; 4) да, можно. Вопрос 17. Аккредитив - это: 1) форма расчетов; 2) способ обеспечения исполнения обязательств; 3) самостоятельный вид договора; 4) расчетный документ на списание средств.

Итоговая форма контроля

зачет (в 7 семестре)

Примерные вопросы к зачету:

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятие и принципы банковской деятельности.
2. Методы, формы и субъекты банковской деятельности.
3. Понятие, структура и свойства банковской системы. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.
4. Понятие и виды банковско-правовых норм. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие банковско-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.
5. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация.
6. Структура банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций.

7. Особенности правового положения Центрального банка Российской Федерации
8. Банк России как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России.
9. Методы и инструменты государственного денежно-кредитного регулирования.
10. Понятие платежной системы и ее элементы.
11. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок ее осуществления.
12. Понятие и виды финансово-кредитных организаций.
13. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций.
14. Операции и услуги кредитных организаций и их классификация.
15. Специальные требования к созданию кредитных организаций.
16. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций.
17. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.
18. Основания для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций.
19. Понятие и значение банковского регулирования и надзора.
20. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора.
21. Инструменты Банка России в сфере банковского регулирования (обязательные нормативы для обеспечения устойчивости кредитных организаций).
22. Органы, осуществляющие банковский надзор, и их компетенция.
23. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав.
24. Меры ответственности за нарушение норм банковского законодательства и порядок их применения.
25. Меры воздействия к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности.
26. Юридическая ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности.
27. Понятие "банковский счет" и его признаки. Правовая природа банковского счета.
28. Виды банковских счетов и их правовой режим.
29. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.
30. Понятие "банковский вклад" и его признаки. Правовая природа банковского вклада.
31. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.
32. Документы, необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада.
33. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.
34. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
35. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения.
36. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву.
37. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями.
38. Прямое дебетование. Переводы электронных денежных средств.
39. Виды расчетных документов и порядок их применения.
40. Очередность списания денежных средств со счета.
41. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств со счета.
42. Правовые основания и виды ограничений прав владельца счета. Правовые понятия "арест", "приостановление операций по счету".
43. Правовые основы организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций.

44. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций.
45. Понятие корреспондентских отношений. Правовое регулирование корреспондентских отношений, порядок и условия заключения договоров на установление коротношений.
46. Виды корреспондентских счетов. Понятия: "банк-респондент", "банк-корреспондент", "корреспондентский счет "ЛОРО", "корреспондентский счет "НОСТРО".
47. Правовое регулирование и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в Банке России, открытые в других кредитных организациях, по счетам межфилиальных расчетов.
48. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ.
49. Понятие и правовые основы банковского кредитования.
50. Порядок и способы предоставления банковских кредитов.
51. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.
52. Требования банка, предъявляемые к заемщику. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита.
53. Понятие "кредитная история". Правовой статус бюро кредитных историй и порядок предоставления сведений из бюро кредитных историй.
54. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.
55. Правовые основы классификации кредитов по категориям качества. Размер и валюта отчислений в резервы на возможные потери по судам по классифицированным кредитам.
56. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ.
57. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки.
58. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения.
59. Правовые основы неустойки. Виды неустойки (альтернативная, штрафная, зачетная и т.д.), порядок и особенности применения.
60. Правовой режим залога и залоговый механизм. Структура залогового механизма.
61. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения.
62. Предмет залога в зависимости от материально-вещественного содержания.
63. Залог имущества и его виды. Залог имущественных прав.
64. Понятие валюты и валютных ценностей.
65. Валютные операции коммерческого банка и их виды.
66. Открытие и ведение валютных счетов клиентов кредитных организаций.
67. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками.
68. Порядок совершения экспортно-импортных валютных операций через коммерческие банки.
69. Коммерческий банк как агент валютного контроля, его права и обязанности.
70. Классификация операций коммерческих банков с ценными бумагами.
71. Правовые формы и условия деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
72. Понятие "пластиковые карты". Виды пластиковых карт.
73. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
74. Порядок и условия открытия карточных счетов.
75. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт.

7.1. Основная литература:

1. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. ? 3-е изд., перераб. и доп. ? М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. ? 368 с. - <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>
2. Банковское законодательство: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; Под ред. Е.Ф. Жукова - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=406199>
3. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. - 400 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=549829>

7.2. Дополнительная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I от 30.11.1994 ♦ 51-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II от 26.01.1996 ♦ 14-ФЗ // Справочно-правовая система 'Консультант Плюс'.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. ♦ 145-ФЗ // Информ.-правов. система 'Консультант Плюс'.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I от 31 июля 1998 г. ♦ 146-ФЗ // Информ.-правов. система 'Консультант Плюс'.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II от 5 августа 2000 г. ♦ 117-ФЗ // Информ.-правов. система 'Консультант Плюс'.
6. Федеральный закон РФ от 10 декабря 2003 г. ♦ 173-ФЗ 'О валютном регулировании и валютном контроле' // Информ.-правов. система Консультант Плюс'.
7. Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. ♦ 86-ФЗ 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' // Информ.-правов. система 'Консультант Плюс'.
8. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. ♦ 395-1 'О банках и банковской деятельности' // Информ.-правов. система 'Консультант Плюс'.
9. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние: Монография / Кучеров И.И. - М.: НИЦ ИНФРА-М, ИЗиСП, 2016. - 234 с.: 60x90 1/16. - (ИЗиСП) (Обложка. КБС) ISBN 978-5-16-009443-4 - <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=557932>
10. Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: НИЦ Инфра-М, 2013. - 384 с. (<http://znanium.com/go.php?id=371307>)

7.3. Интернет-ресурсы:

- Официальный сайт Министерства Финансов РФ - <http://www.minfin.ru>
Официальный сайт Правительства РФ - www.government.ru
официальный сайт Президента РФ - www.kremlin.ru
Официальный сайт Счетной палаты РФ - <http://www.ach.gov.ru>
Официальный сайт Федерального казначейства - <http://www.roskazna.ru>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Правовое обеспечение финансово-кредитных решений" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

- компьютерные классы с выходом в Интернет;
- аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки не предусмотрено .

Автор(ы):

Туфетулов А.М. _____

Селивановская Ю.И. _____

Газизуллина Л.З. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е. _____

"__" _____ 201__ г.