

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Юридический факультет



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

_____» _____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины
Банковское право Б1.В.ДВ.6

Направление подготовки: 40.03.01 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Гражданское право

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Мирзагитова А.Л.

Рецензент(ы):

Жадан В.Н.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Мухаметгалиева С. Х.

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

Учебно-методическая комиссия Елабужского института КФУ (Юридический факультет):

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

Регистрационный No 1013016619

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 Мирзагитова А.Л. Кафедра частного и публичного права Юридический факультет, ALMirzagitova@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

формирование у студентов целостного представления и комплексных знаний о понятии и сущности банковского права, общих принципах и основах организации и осуществления банковской

деятельности в Российской Федерации, получение теоретически знаний, практических умений и навыков по применению нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, формирование общекультурных и профессиональных компетенций, необходимых и достаточных для осуществления нормотворческой и правоприменительной профессиональной деятельности; осуществления экспертно-консультационной деятельности по вопросам осуществления банковской деятельности в России.

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ДВ.6 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 40.03.01 Юриспруденция и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 5 курсе, 9 семестр.

Дисциплина Банковское право входит в вариативную часть Б1.В.ДВ.6 основной образовательной программы высшего профессионального образования по направлению: 40.03.01 Юриспруденция, профиль Гражданское право и является дисциплиной по выбору. Банковское право осваивается на 5 курсе, в 9 семестре.

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-2 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
ОК-3 (общекультурные компетенции)	владение основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией
ОК-4 (общекультурные компетенции)	способность работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
ОК-7 (общекультурные компетенции)	способность к самоорганизации и самообразованию
ОПК-1 (профессиональные компетенции)	способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способность работать на благо общества и государства

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста
ОПК-4 (профессиональные компетенции)	способность сохранять и укреплять доверие общества к юридическому сообществу
ОПК-6 (профессиональные компетенции)	способность повышать уровень своей профессиональной компетентности
ПК-16 (профессиональные компетенции)	способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом
ПК-6 (профессиональные компетенции)	способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства
ПК-7 (профессиональные компетенции)	владение навыками подготовки юридических документов

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- основные правовые категории банковского права, в том числе обладать теоретическими знаниями банковского права и банковского законодательства, обладать теоретическими знаниями о таких категориях, как банковская система, кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация, банковский контроль, банковские операции и сделки, требования и основания регистрации, реорганизации и ликвидации (банкротства) кредитных организаций, права и обязанности участников банковских операций и сделок, условия ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства Российской Федерации и актов органов банковского регулирования и контроля, правовой режим основных видов банковских операций и сделок.

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

2. должен уметь:

- самостоятельно избрать положения закона, подлежащие применению к соответствующим банковским правоотношениям; анализировать, комментировать нормы банковского законодательства и актов органов банковского регулирования и контроля; принимать решения в соответствии с действующим законодательством; решать юридические проблемы в сфере банковского регулирования, использовать приобретенные знания во всех аспектах практической деятельности и при изучении других учебных дисциплин.

- 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, и в том числе - коррупции;

- осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковскому праву;

3. должен владеть:

- навыками применения норм банковского права в практической деятельности;

-навыками по решению практических ситуаций в области банковского регулирования, правильно применять соответствующие нормы, составлять основные документы в банковской сфере, исковые заявления и др.; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам банковского регулирования.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- выявлять, давать оценку нарушениям банковского законодательства;
- правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) 108 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 9 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. Понятие и содержание банковского права. История становления банковского права в России и за рубежом.	9		2	0	0	
2.	Тема 2. Правовое положение кредитной организации.	9		2	0	0	
3.	Тема 3. Правовой статус Банка России. Банковский надзор. Банковские риски и правовые средства их минимизации.	9		0	2	0	
4.	Тема 4. Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ.	9		0	2	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	
5.	Тема 5. Банковский счет. Деятельность банков по противодействию легализации доходов, полученным преступным путем.	9		0	2	0	
6.	Тема 6. Банковские расчетные правоотношения.	9		0	2	0	
7.	Тема 7. Банковское кредитование.	9		0	2	0	
8.	Тема 8. Операции уполномоченных банков с валютными ценностями, драгоценными металлами, драгоценными камнями.	9		0	2	0	
9.	Тема 9. Операции кредитной организации с ценными бумагами.	9		0	0	0	
	Тема . Итоговая форма контроля	9		0	0	0	Зачет
	Итого			4	12	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и содержание банковского права. История становления банковского права в России и за рубежом.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Предмет, метод и система банковского права, его соотношение с другими отраслями права. Цели, принципы и функции банковского права. Правовая наука о банковской деятельности и банковском праве. Понятие и содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Банковская деятельность как вид предпринимательства. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Общая характеристика и современное состояние банковского законодательства. Цели и пределы правового регулирования банковской деятельности. Банковская деятельность и правотворчество. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность. Федеральный закон о банках и банковской деятельности. Федеральный закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Нормы о банковской деятельности в ГК РФ, Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Банка России. Акты Государственного банка СССР. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков. Их правовая природа и сфера применения. Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность. Проблемы согласования норм банковского, гражданского, административного и налогового законодательства в банковской деятельности. Современное состояние и тенденции развития банковского законодательства. Возникновение банков и построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков. Организации и акты саморегулирования банковской системы дореволюционной России. Банки и банковская деятельность в СССР. Кредитные реформы и изменения законодательства в 30-е гг. Система банков и их деятельность. Реформа банковской системы 80-х гг. Реорганизация банковской системы и ее этапы. Первые законы о банковской деятельности. Банковское право на современном этапе: основные тенденции развития. Банковское право зарубежных стран как комплексная правовая отрасль. Публично-правовые и частно-правовые начала банковского права. Правовое регулирование международного взаимодействия банков. Правовое положение национальных и коммерческих банков в разных странах. Понятие публичных банков. Построение и виды банковских систем. Основные виды банковских договоров. Правовое регулирование и защита банковской информации. Основные правила об ответственности банков.

Тема 2. Правовое положение кредитной организации.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Расчетные небанковские кредитные организации. Небанковские депозитно-кредитные организации. Микрофинансовые организации. Понятие уставного капитала кредитной организации и требования, предъявляемые к его формированию. Минимальный размер уставного капитала кредитных организаций. Изменение размера уставного капитала кредитной организации Банком России. Привлеченные денежные средства и собственные средства кредитной организации, их соотношение. Порядок создания кредитной организации и основные правовые акты, его регламентирующие. Документы, завершающие отдельные этапы в процессе создания кредитной организации. Понятие и признаки банковских лицензий. Виды банковских лицензий, выдаваемых кредитным организациям, созданным путем учреждения, и в порядке расширения деятельности. Порядок получения лицензии. Основания к отказу в выдаче банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Структурные подразделения кредитной организации. Филиалы и представительства. Дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы, обменные пункты. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации, порядок и условия его применения. Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией. Функции временной администрации в случае, если полномочия исполнительных органов кредитной организации приостановлены, и в случае, если полномочия исполнительных органов кредитной организации ограничены. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению банкротства и формы ее осуществления. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. Лица, обладающие правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Отзыв лицензии как предпосылка возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. Конкурсное производство как процедура, применяемая в процессе банкротства кредитных организаций. Правовое положение и полномочия конкурсного управляющего. Правовые последствия открытия конкурсного производства. Очередность удовлетворения требований кредиторов кредитной организации. Порядок осуществления предварительных выплат и порядок осуществления окончательных выплат. Закрытие конкурсного производства. Понятие и виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и др. Страхование рисков. Пруденциальное регулирование банковской деятельности: понятие, цели и орган, его осуществляющий. Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России. Банковские резервные требования. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации. Внутренний контроль, его цели и задачи. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации. Основные виды проверок, проводимых службой внутреннего контроля; способы их осуществления.

Тема 3. Правовой статус Банка России. Банковский надзор. Банковские риски и правовые средства их минимизации.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Элементы банковской системы Российской Федерации. Место Центрального банка Российской Федерации в банковской системе России. Цели и функции Банка России. Особенности правового положения Банка России как юридического лица. Компетенция Банка России. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Компетенция Банка России в сфере денежно-кредитной политики и организации наличного денежного обращения. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Органы управления Банка России. Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров ЦБ РФ. Национальный банковский совет и его полномочия. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Понятие и сущность банковского надзора. Цели и задачи банковского надзора. Формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России. Виды проверок, проводимых Банком России. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации; порядок проведения проверок. Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере. Соотношения банковского надзора и аудита. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.

Тема 4. Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ. практическое занятие (2 часа(ов)):

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. Проведение депозитных операций Банком России. Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц. Принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов. Кредитные организации, имеющие право привлекать денежные средства физических лиц во вклады. Постановление банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Фонд обязательного страхования вкладов, источники его формирования. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Вклады, подлежащие страхованию. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Страховой случай. Лимит ответственности Агентства по страхованию вкладов применительно к выплатам по каждому банку. Порядок выплаты возмещения по вкладам. Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.

Тема 5. Банковский счет. Деятельность банков по противодействию легализации доходов, полученным преступным путем. практическое занятие (2 часа(ов)):

Понятие ?банковский счет?. Правовой режим денежных средств, находящихся на банковском счете. Право на счет и условия его реализации. Основные виды счетов, открываемых юридическим и физическим лицам. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) сторонами обязательств по банковскому счету. 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 списания средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету. Правовой режим банковской тайны. Расторжение договора банковского счета и закрытие счетов: основания и порядок. Понятие, сущность и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Органы, уполномоченные на осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, их цели и задачи, права и обязанности, направления деятельности. Понятие необычных и подозрительных операций. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю. Основные направления деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Идентификация кредитной организацией клиентов и выгодоприобретателей. Обязательный контроль. Права, обязанности, цели и задачи служб внутреннего контроля кредитных организаций, уполномоченных на осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Надзор Банка России за надлежащим осуществлением кредитными организациями деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 6. Банковские расчетные правоотношения.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Понятие и функции денег, предпосылки возникновения денег. Деньги как законное средство платежа. Наличные и безналичные денежные средства. Правовая природа безналичных денег. Порядок осуществления расчетов наличными деньгами. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности. Лимит кассы юридического лица и порядок его установления. Изменение лимита кассы. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Прием денежной наличности от организаций. Выдача наличных денежных средств организациям из кассы кредитной организации. Кассовое обслуживание кредитных организаций. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Правовые формы безналичных расчетов между клиентами кредитных организаций. Основные формы безналичных расчетов в Российской Федерации. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц. Межбанковские расчеты в Российской Федерации. Прямые корреспондентские отношения. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Расчеты через счета МФР. Клиринговые расчеты. Понятие и виды банковских карт. Особенности безналичных расчетов с применением банковских карт. Использование новых технологий при осуществлении безналичных расчетов: системы S.W.I.F.T., Western Union, Интернет-банкинг и др.

Тема 7. Банковское кредитование.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Понятие, цели и принципы банковского кредитования. Отличие банковского от других видов кредитования. Источники банковского кредитования. Понятие, стороны и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Понятие и виды кредитования кредитными организациями хозяйствующих субъектов и индивидуальных предпринимателей. Потребительское кредитование. Ипотечное кредитование. Образовательные кредиты. Кредиты на неотложные нужды. Кредитование дебиторской задолженности: понятие, признаки, правовые особенности. Учет векселей, форфейтинг. Договор факторинга и его соотношение с уступкой денежного требования. Создание кредитными организациями резервов на возможные потери. Классификация ссуд. Правовые особенности предоставления и обеспечения кредитов Банком России. Ломбардные и внутридневные кредиты, кредиты ?овернайт?. Понятие и содержание кредитной истории. Правовое положение бюро кредитных историй. Правовой статус центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов. Понятие, сущность и назначение института обеспечения возвратности банковских кредитов. Особенности использования способов обеспечения исполнения обязательств в банковской практике. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов. Залог как основной способ обеспечения банковских кредитов. Залог ценных бумаг. Залог товаров в обороте. Ипотека объектов недвижимости и земельных участков: особенности регулирования; оформления, государственной регистрации, правовые проблемы. Страхование заложенного имущества. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантий. Структура правоотношений, возникающих в связи с выдачей банковской гарантии. Особенности реализации заложенного имущества при банковском кредитовании. Понятие международного кредитования и его виды. Правовые акты, используемые в практике международного кредитования, их система и правовая природа. Межгосударственное кредитование: правовая форма, содержание и особенности исполнения. Межбанковское кредитование. Кредитование по внешнеэкономическим сделкам. Общие условия кредитования: наличие дипломатических отношений стран, корреспондентских отношений банков. Возможности кредитования через третий банк. Целевое кредитование, кредитные линии и кредитование с указанием лимита как формы внешнеэкономического кредитования. Объекты, сроки, ставки, обеспечение подобного кредитования. Прекращение договора внешнеэкономического кредитования и ответственность по договору. Оперативные меры воздействия.

Тема 8. Операции уполномоченных банков с валютными ценностями, драгоценными металлами, драгоценными камнями.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Понятие и виды драгоценных металлов и драгоценных камней. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Право кредитных организаций на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Специальные металлические счета, открываемые в кредитных организациях. Металлические счета ответственного хранения. Обезличенные металлические счета. Основные виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами. Понятие валюты и валютных ценностей. Национальная и иностранная валюта. Понятие и признаки внутренних и внешних ценных бумаг. Валютные операции: понятие, признаки и виды. Принципы правового регулирования валютных операций. Субъекты валютных правоотношений. Понятие уполномоченного банка. Органы валютного регулирования и их компетенция. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Обменные пункты. Валютная позиция уполномоченного банка: понятие и виды. Купля-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации. Порядок установления Банком России курсов иностранных валют. Понятие, виды и правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов. Перечень документов, предоставляемых резидентами и нерезидентами для открытия валютных счетов. Особенности открытия валютных счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля. Паспорт сделки и правила его оформления. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля, резидентов и нерезидентов при осуществлении валютного контроля. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Тема 9. Операции кредитной организации с ценными бумагами.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Понятие и содержание банковского права. История становления банковского права в России и за рубежом.	9		Изучение литературы, нормативных актов	8	Самостоятельные задания
2.	Тема 2. Правовое положение кредитной организации.	9		Изучение литературы, нормативных актов	10	Самостоятельные задания
3.	Тема 3. Правовой статус Банка России. Банковский надзор. Банковские риски и правовые средства их минимизации.	9		Изучение литературы, нормативных актов	10	Самостоятельные задания
4.	Тема 4. Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ.	9		Изучение литературы, нормативных актов	10	Самостоятельные задания

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
5.	Тема 5. Банковский счет. Деятельность банков по противодействию легализации доходов, полученным преступным путем.	9		Изучение литературы, нормативных актов	10	Самостоятельные задания
6.	Тема 6. Банковские расчетные правоотношения.	9		Изучение литературы, нормативных актов	10	Самостоятельные задания
7.	Тема 7. Банковское кредитование.	9		Изучение литературы, нормативных актов	10	Самостоятельные задания
8.	Тема 8. Операции уполномоченных банков с валютными ценностями, драгоценными металлами, драгоценными камнями.	9		Изучение литературы, нормативных актов	10	Самостоятельные задания
9.	Тема 9. Операции кредитной организации с ценными бумагами.	9		Изучение литературы, нормативных актов	10	Самостоятельные задания
	Итого				88	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины Банковское право предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian.

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2010 Professional Plus Russian.

Браузер Mozilla Firefox.

Браузер Google Chrome.

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, учебно-методические комплексы, 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 образования нового поколения.

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

Тема 1. Понятие и содержание банковского права. История становления банковского права в России и за рубежом.

Самостоятельные задания , примерные вопросы:

Проанализируйте существующие точки зрения по вопросу отраслевой принадлежности банковского права, приведите аргументы За и Против каждой из них, сформулируйте и обоснуйте свою позицию. В виде кругов Эйлера представьте соотношение понятий Банковская деятельность, Банковская операция, Банковская сделка. Составьте схему Система источников банковского права, в которой укажите виды источников банковского права и их иерархию. Изложите основные точки зрения, существующие в российской доктрине на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства. Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.

Тема 2. Правовое положение кредитной организации.

Самостоятельные задания , примерные вопросы:

На основе примерного устава банка, созданного в форме акционерного общества подготовьте проект устава банка, создаваемого в форме общества с ограниченной ответственностью. Какие вопросы в нем должны быть отражены? Решите задачу. Общее собрание акционеров банка приняло решение о выпуске дополнительных акций, оплачиваемых путем капитализации имущества банка. Однако при этом не удается обеспечить соблюдение принципа пропорциональности, установленного Законом о банках и банковской деятельности и Инструкцией ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. N 128-И. Что надлежит предпринять банку? Может ли учредитель банка заключить со своим должником договор о перечислении суммы уставного капитала вместо него в порядке ст. 313 ГК РФ или по договору поручения? Ответьте на вопрос, в праве ли мэр г. Москвы образовать муниципальный банк и внести в его уставный капитал средства бюджета г. Москвы? Можно ли совершать какие-либо банковские операции после отзыва банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских?

Тема 3. Правовой статус Банка России. Банковский надзор. Банковские риски и правовые средства их минимизации.

Самостоятельные задания , примерные вопросы:

Ознакомьтесь с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год, охарактеризуйте ее приоритеты, цели и инструменты реализации (Отчет Банка России за истекший год размещен на сайте Банка России по адресу: [//www.cbr.ru/today/annual_report/](http://www.cbr.ru/today/annual_report/)). В виде схемы представьте организационную структуру Банка России. Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Вправе ли кредитная организация обжаловать в суд нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?

Тема 4. Банковский вклад. Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Самостоятельные задания , примерные вопросы:

Составьте проект договора банковского вклада до востребования с вкладчиком ? физическим лицом с начислением процентов по фиксированной процентной ставке с использованием формулы простых процентов. Каковы существенные условия договора банковского вклада? Проанализируйте ст. 838 ГК РФ и составьте сводную таблицу возможности и порядка увеличения/уменьшения процентной ставки по срочным вкладам и вкладам до востребования с вкладчиками ? физическими лицами и юридическими лицами. В виде последовательности этапов представьте порядок действий вкладчика для получения возмещения по вкладу в соответствии с Федеральным законом О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. ◆ 177-ФЗ.

Тема 5. Банковский счет. Деятельность банков по противодействию легализации доходов, полученным преступным путем.

Самостоятельные задания, примерные вопросы:

Составьте перечень документов, необходимых обществу с ограниченной ответственностью для открытия расчетного счета. Какие документы, помимо перечисленных в ч. 2 ст. 5 Федерального закона О банках и банковской деятельности от 2 декабря 1990 г. № 395-1, необходимо представить данному юридическому лицу в банк? Как изменится перечень документов, если счет открывается индивидуальному предпринимателю? Заполните карточку с образцами подписей и оттиска печати открытого акционерного общества, в котором право первой подписи принадлежит генеральному директору, второй подписи ? главному бухгалтеру. При каких условиях не требуется нотариального свидетельствования подлинности подписей данных лиц? Возможно ли предоставление руководителем юридического лица права первой подписи главному бухгалтеру? Разработайте проект заявления клиента ? юридического лица о закрытии счета в банке и перечислении остатка денежных средств на расчетный счет, открытый в другой кредитной организации. Какие реквизиты в нем должны быть указаны? Кто должен подписывать данное заявление? Необходимо ли направление отдельного платежного поручения на перечисление остатка денежных средств? Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

Тема 6. Банковские расчетные правоотношения.

Самостоятельные задания, примерные вопросы:

Судебный пристав-исполнитель обратился в банк с письменным требованием о предоставлении информации о наличии счета должника и о размере его остатка. Что должен сделать банк? Налоговая инспекция приостановили операции по счету налогоплательщика, указав, что эта санкция не распространяется на платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Законно ли такое распоряжение? На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику и подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ), и не стал зачислять переводимую сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет. Кто прав?

Тема 7. Банковское кредитование.

Самостоятельные задания, примерные вопросы:

Составьте проект кредитного договора с обеспечением в виде залога офисного здания юридического лица ? заемщика, принадлежащего ему на праве собственности. Какие документы необходимы для получения кредита под данный вид обеспечения? Разработайте проект условия договора банковского счета об овердрафте (кредитовании счета). Вправе ли банк выдать кредит наличными деньгами юридическому лицу для финансирования расходов на оплату труда сотрудников? В кредитном договоре содержится условие о том, что обещанная клиенту денежная сумма будет выдана простыми векселями банка. Законно ли такое условие? Если да, то охарактеризуйте правовую природу рассматриваемого договора.

Тема 8. Операции уполномоченных банков с валютными ценностями, драгоценными металлами, драгоценными камнями.

Самостоятельные задания, примерные вопросы:

В виде схемы представьте последовательность действий уполномоченного банка и резидента по обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации. Какие поступления в иностранной валюте освобождены от обязательной продажи? Вправе ли банк при возврате вклада, внесенного вкладчиком в иностранной валюте, вернуть вкладчику не иностранную валюту, а ее рублевый эквивалент, ссылаясь на ст. 140 ГК РФ, в соответствии с которой единственным законным платежным средством на территории РФ является рубль? Между резидентом и нерезидентом был заключен внешнеторговый контракт, условие о совершении резидентом валютного платежа по которому противоречило ч.2 ст.14 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ О валютном регулировании и валютном контроле. На момент обнаружения этого несоответствия платеж еще не был совершен. Как выйти из сложившейся ситуации? Является ли контракт действительной сделкой? Подлежит ли резидент ответственности за заключение такого контракта на основании ч.1 ст.15.25 КоАП?

Тема 9. Операции кредитной организации с ценными бумагами.

Самостоятельные задания, примерные вопросы:

Определите основные отличительные особенности англосаксонской и германской моделей рынка ценных бумаг. Какая модель фондового рынка сформировалась в России? Сформулируйте преимущества и недостатки законодательного закрепления права банков на осуществление операций на рынке ценных бумаг. На основе статистических исследований сделайте вывод о наиболее распространенных операциях банков на рынке ценных бумаг. В чем особенности формирования инвестиционного портфеля банка и управления им? Каков порядок и условия выпуск российскими кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов)?

Итоговая форма контроля

зачет (в 9 семестре)

Примерные вопросы к зачету:

1. Предмет, метод и система банковского права.
2. Принципы банковского права.
3. Понятие и система источников банковского права.
4. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
5. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
6. Правовой статус, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
7. Правовой статус территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
8. Правовой статус расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
9. Понятие банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
10. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
11. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и полномочия.
12. Порядок создания кредитных организаций.
13. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
14. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.
15. Правовое положение микрофинансовых организаций.
16. Понятие и виды банковских лицензий. Отзыв лицензии.
17. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
18. Понятие и виды банковских рисков.
19. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
20. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
21. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Внутренний контроль: понятие, цели и порядок проведения.
23. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
24. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
25. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
26. Понятие и виды банковских вкладов.
27. Понятие и элементы договора банковского вклада.
28. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.
29. Понятие и принципы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.

30. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
31. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
32. Понятие и элементы договора банковского счета.
33. Виды банковских счетов.
34. Порядок и основания открытия банковских счетов. Операции по банковскому счету.
35. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
36. Арест денежных средств и приостановление операций по счету. Закрытие банковского счета.
37. Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты расчетных правоотношений.
38. Расчеты наличными деньгами. Кассовые операции кредитных организаций.
39. Работа кредитной организации при расчетах платежными поручениями.
40. Работа кредитной организации при расчетах аккредитивами.
41. Работа кредитной организации при расчетах по инкассо.
42. Работа кредитной организации при расчетах чеками.
43. Безналичные расчеты с участием физических лиц.
44. Расчеты с использованием банковских карт.
45. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
46. Понятие и принципы банковского кредитования.
47. Основные виды банковских кредитов.
48. Понятие и элементы кредитного договора. Основные способы обеспечения возвратности кредита.
49. Понятие валюты и валютных ценностей. Субъекты валютных правоотношений.
50. Открытие и ведение уполномоченными банками валютных счетов.
51. Операции уполномоченных банков с наличной валютой и чеками. Обменные пункты.
52. Обязательная продажа части валютной выручки резидентами на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.
53. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
54. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Валютные ограничения.
55. Эмиссионные операции кредитных организаций.
56. Неэмиссионные операции кредитных организаций.
57. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

7.1. Основная литература:

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - М.: НОРМА, 2008. - 384 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-468-00211-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=143324>
2. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. - М.: Статут, 2010. - 404 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-5-8354-0663-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>
3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. ? М.: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2014. ? 940 с. - ISBN 978-5-394-01095-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=511998>
4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. ? М.: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2014. ? 896 с. - ISBN 978-5-394-01095-8, ISBN 978-5-394-01097-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=512008>

7.2. Дополнительная литература:

1. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки / А.А. Вишневский. - М.: Статут, 2013. - 349 с.: 60x84 1/16. (обложка) ISBN 978-5-8354-0928-0, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
2. Банковское кредитование: Учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 656 с.: 60x90 1/16 + CD-ROM. - (Высшее образование).

(переплет, cd rom) ISBN 978-5-16-003693-9, 1500 экз. - Режим доступа: <http://www.znanium.com/bookread.php?book=185278>

3. Склярова Ю. М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - 2-е изд., перераб. и доп. - Ставрополь, 2013. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841>

7.3. Интернет-ресурсы:

Ассоциация российских банков - <http://www.banki.ru>
Мультидисциплинарная реферативная база SCOPUS - <https://www.scopus.com>
Правительство России - <http://government.ru/>
Центральный Банк России - <https://www.cbr.ru>
Электронно-правовая система Гарант - www.garant.ru
Электронно-правовая система Консультант Плюс - www.consultant.ru

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Банковское право" 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.

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-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.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 40.03.01 "Юриспруденция" и профилю подготовки Гражданское право .

Автор(ы):

Мирзагитова А.Л. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Жадан В.Н. _____

"__" _____ 201__ г.