

НОУ ВПО «Институт управления»  
(г. Архангельск)

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой ЮД  
НОУ ВПО «Институт управления»

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

для специальности 030501 «Юриспруденция»

Факультет юридический  
Кафедра юридических дисциплин  
Курс 5 семестр

| Виды учебной работы                    | Форма обучения |         |                |
|----------------------------------------|----------------|---------|----------------|
|                                        | очная          | заочная | по сокр.прогр. |
| Аудиторные занятия, всего:             | -              | 12      | -              |
| в т.ч.: - лекции                       | -              | 12      | -              |
| - практические (лаборатор.)            | -              | -       | -              |
| - семинарские                          | -              | -       | -              |
| Самостоятельная работа студентов (СРС) | -              | 116     | -              |
| Всего                                  | -              | 128     | -              |
| Зачеты (+, -)                          | -              | +       | -              |
| Контрольная работа, к-во               | -              | -       | -              |

Иваново 20 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Составлена доцентом Д.А. Крневым в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 030501.65 - «Юриспруденция» №686 эк/сп от 02.03.2000 и на основании учебного плана по специальности 030501 «Юриспруденция»

Обсуждена на заседании кафедры юридических дисциплин  
МИУ Ивановский филиал

Протокол №\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Зав. кафедрой профессор З.С. Урцмиханов \_\_\_\_\_

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_  
Зам. директора по УР

\_\_\_\_\_

## **Раздел 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ, ЕЕ МЕСТО В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ**

### **1.1. Цель преподавания дисциплины**

Целью дисциплины «Банковское право» является освоение учебного курса «Банковское право», что позволит выработать комплексную систему знаний о нормативно-правовом обеспечении функционирования банковской системы России и регулировании деятельности ее субъектов, получить навыки правового анализа норм банковского законодательства, что позволит студентам системно накапливать знания по банковскому праву и успешно применять их в процессе учебы и в практической работе.

### **1.2. Задачи изучения дисциплины**

Задачи дисциплины «Банковское право» – формирование у студентов представлений о (об):

- месте и роли банковского права среди других отраслей права;
- основных правовых категориях в банковской сфере;
- правовом регулировании банковской системы России;
- статусе и полномочиях ЦБ РФ, последних законодательных тенденциях в этой сфере;
- надзорной и регулирующей деятельности ЦБ РФ;
- процедуре создания и прекращения деятельности коммерческих банков, системе лицензирования;
- правовом регулировании отдельных банковских операций, в том числе вкладных, расчетно-кассовых, кредитных; операций с ценными бумагами, как собственной эмиссии, так и чужих; нетрадиционных видов банковских операций, в том числе лизинговых, факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами;
- особенностях регулирования иных кредитных институтов;
- налогообложении банковской деятельности;
- основных принципах международных банковских операций.

### **1.3. Требования к уровню освоения содержания дисциплины**

В результате изучения дисциплины «Банковское право» студенты должны:

иметь представление о специфике правового регулирования банковской деятельности и функционирования банковской системы в целом;

знать основные нормативно - правовые акты, регулирующие банковскую деятельность;

владеть основными категориями и понятиями банковского права; четко представлять сущность, характер и проблемы правового регулирования банковской деятельности.

## Раздел 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Тематический план курса

| № п.п                  | Наименование раздела, темы                                                                                                     | Всего | Аудиторных | Практических | Самостоятель-<br>ных |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|--------------|----------------------|
| <b>ОБЩАЯ ЧАСТЬ</b>     |                                                                                                                                |       |            |              |                      |
| 1                      | Тема 1. Банковское право России - общая характеристика                                                                         | 15    | 2          |              | 13                   |
| 2                      | Тема 2. Банковская система Российской Федерации и ее основные принципы                                                         | 15    | 2          |              | 13                   |
| 3                      | Тема 3. Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России                                                | 14    | 2          |              | 12                   |
| 4                      | Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации                                                        | 14    | 2          |              | 12                   |
| <b>ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ</b> |                                                                                                                                |       |            |              |                      |
| 5                      | Тема 5. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц | 14    | 2          |              | 12                   |
| 6                      | Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам            | 14    | 2          |              | 12                   |
| 7                      | Тема 7. Обеспечение исполнения обязательств в банковских сделках                                                               | 14    |            |              | 14                   |
| 8                      | Тема 8. Правовое регулирование осуществления расчетов с участием кредитных организаций                                         | 14    |            |              | 14                   |
| 9                      | Тема 9. Сделки с участием кредитных организаций                                                                                | 14    |            |              | 14                   |
| Всего                  |                                                                                                                                | 128   | 12         |              | 116                  |

### 2.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

#### Общая часть

#### Тема 1. Банковское право России - общая характеристика

Понятие банковского права. Банковское правоотношение: понятие и основные черты. Предмет банковского права. Методы, применяемые в

банковском праве. Место банковского права в системе отраслей права России.

Структура банковского права: общая и особенная части. Банковское право как наука и учебная дисциплина.

## **Тема 2. Банковская система Российской Федерации и ее основные принципы**

Становление банковской системы России в условиях трансформации экономики. Понятие банковской системы. Структура и уровни современной банковской системы России.

Субъекты современной банковской системы. Центральный банк Российской Федерации. Банки, небанковские кредитные организации и их организационно - правовые формы. Филиалы и представительства кредитных организаций. Место и роль иностранных банков и кредитных организаций с участием иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Роль союзов и ассоциаций в саморегулировании банковской системы. Банковские группы и банковские холдинги.

Понятие банковской деятельности. Банковские операции и сделки Банка России. Банковские операции и иные сделки кредитных организаций. Правовые режимы банковской деятельности. Антимонопольное регулирование банковской деятельности.

Основные принципы функционирования банковской системы. Принципы, являющиеся общими для предпринимательской деятельности в целом: принцип свободы экономической (банковской) деятельности, принцип поощрения и конкуренции и запрещения монополизации, принцип осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве, принцип паритета (гармонизации) интересов всех субъектов банковского права

## **Тема 3. Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России**

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Публично-правовая и частно-правовая составляющие его правового статуса.

Цели деятельности, задачи и функции Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банка России. Организационная структура Банка России. Особенности правового положения полевых учреждений Банка России.

Банк России как юридическое лицо. Уставный капитал и иное имущество Банка России, полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Порядок образования и использования резервов и фондов Банка России.

Банковские операции и сделки Банка России. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России. Прибыль Банка России. Отчетность Банка России. Аудит Банка России.

Правовые основы взаимоотношений Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Полномочия Банка России в сфере организации налично-денежного обращения и безналичных расчетов.

Полномочия Банка России в сфере проведения денежно - кредитной политики. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России: процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени.

#### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации**

Понятие кредитной организации. Цели деятельности и организационно-правовые формы кредитных организаций. Виды кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации.

Классификация сделок кредитных организаций. Банковские операции. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Виды лицензий, выдаваемых вновь создаваемому банку. Расширение деятельности банков. Генеральная лицензия. Виды лицензий, выдаваемых небанковской кредитной организации.

Особенности правового статуса кредитных организаций. Организационно - правовая форма. Наименование кредитной организации. Требования к учредителям. Требования к уставному капиталу. Соблюдение антимонопольных правил при приобретении долей (акций участия) в кредитной организации. Требования к органам управления кредитной организации и к кандидатам на руководящие должности в кредитной организации. Требования к учредительным документам. Требования к системе внутреннего контроля.

Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Полномочия Банка России при государственной регистрации кредитной организации. Книга государственной регистрации кредитных организаций. Документы, необходимые для регистрации кредитных организаций.

Особенности процедур государственной регистрации кредитной организации как юридического лица, оплаты уставного капитала кредитной организации, выдачи лицензий на совершение банковских операций. Особенности регистрации выпуска акций кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества. Основания отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Предварительное разрешение Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями. Порядок получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов.

Обособленные подразделения кредитной организации: филиалы и представительства. Порядок открытия и регистрации филиалов и представительств кредитной организации в Российской Федерации и за рубежом.

### **Особенная часть**

#### **Тема 5. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц**

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. Понятие банковского вклада. Правовая природа договора банковского вклада (депозита). Банковский вклад в гражданском праве и банковский вклад в банковском праве. Виды банковских вкладов. Стороны договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Содержание договора банковского права. Проценты по договору банковского вклада. Размер процентов. Право банка на одностороннее изменение процентов. Порядок начисления и выплаты процентов на вклад. Ответственность сторон по договору банковского вклада. Расторжение договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат.

Банковский счет. Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора. Порядок открытия банковского счета. Документы, предоставляемые для открытия банковского счета. Сроки проведения операций по счету. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Календарная очередность. Обязательная очередность. Ответственность сторон по договору банковского счета. Расторжение договора банковского счета.

Виды банковских счетов. Расчетный счет. Текущий счет. Кредитный счет. Счета резидентов в иностранной валюте. Счета резидентов в банках, находящихся за рубежом. Счета нерезидентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в банках Российской Федерации. Корреспондентские счета.

Общее и различия между банковским счетом и банковским вкладом.

#### **Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам**

Заем и кредит: различия и общие черты. Понятие заемнокредитных отношений. Виды заемнокредитных отношений.

Кредитные правоотношения: понятие, виды, субъекты. Особенности и основания возникновения кредитных правоотношений.

Основные принципы кредита: срочность, платность и возвратность. Целевое назначение кредита. Анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика.

Кредитная история: содержание кредитной истории и права субъекта кредитной истории. Правовой статус бюро кредитных историй. Порядок предоставления информации в бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитной истории. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

Понятие и виды кредитных рисков. Страхование кредитных рисков.

## **Тема 7. Обеспечение исполнения обязательств в банковских сделках**

Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК РФ.

Поручительство в банковской практике. Акцессорный характер поручительства. Стороны договора поручительства. Форма и существенные условия договора поручительства. Объем и характер ответственности поручителя. Права поручителя, исполнившего обязательство. Прекращение поручительства.

Залог, общие положения. Основания возникновения залога. Виды залога. Акцессорный характер залога. Вещно-правовой характер залога. Стороны залогового правоотношения. Залогодатель: обязанности и права. Залогодержатель: права и обязанности. Форма договора о залоге. Существенные условия договора о залоге. Предмет залога. Реализация прав залогодержателя: обращение взыскания на заложенное имущество, реализация заложенного имущества. Прекращение залога.

## **Тема 8. Правовое регулирование осуществления расчетов с участием кредитных организаций**

Расчетные правоотношения: понятие, особенности и основания возникновения. Роль кредитных организаций в расчетных правоотношениях. Виды и формы расчетов. Правовое регулирование безналичных расчетов. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами.

Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов на территории Российской Федерации. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт.

Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами с участием кредитных организаций. Порядок организации касс и хранилищ кредитных организаций. Инкассация денежных средств. Кассы предприятий и взаимодействие с кредитными организациями (лимит остатка кассы). Объявление на взнос наличными. Контроль банков при работе с наличными платежами за юридическими и физическими лицами. Обменные пункты. Порядок открытия и функционирования.

Правовое положение расчетных небанковских кредитных организаций. Порядок регистрации и лицензирования деятельности системы расчетных небанковских кредитных организаций. Расчетные центры Организованного рынка ценных бумаг. Расчетная система Фондовой биржи Российской торговой системы.

## **Тема 9. Сделки с участием кредитных организаций**

Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами

Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **2.3. Самостоятельная работа, ее содержание (116 часов)**

### **Общая часть**

#### **Тема 1. Банковское право России - общая характеристика (13 часов)**

Источники банковского права. Конституция РФ, федеральное банковское законодательство, подзаконные акты, содержащие нормы банковского права, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, решения Конституционного суда РФ, локальные акты кредитных организаций, а также внутренние акты Банка России, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций, договоры, обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике. Соотношение между банковским правом и банковским законодательством.

Основные понятия банковского права: кредит, банк, кредитная организация, небанковская кредитная организация, банковские операции, банковская деятельность, банковская система, банковская тайна.

### **Литература**

1. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - М.: НОРМА, 2008.
2. Банковское право: Учебное пособие / Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко, С.В.Пыхтин. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2010.
3. Прошунин М.М. Банковское право. Учебник. М., 2010.

#### **Тема 2. Банковская система Российской Федерации и ее основные принципы (13 часов)**

Принципы, являющиеся специфичными для банковской деятельности. Принципы организационно-правового построения и развития банковской системы: принцип двухуровневого построения банковской системы, принцип экономического районирования при организационном построении Банка России, принцип полисубъектности верхнего уровня банковской системы,

принцип независимости Банка России от органов государственной власти. Принципы, определяющие порядок осуществления банковской деятельности в процессе функционирования банковской системы: принцип ответственности Банка России за осуществление законодательно закрепленных за ним функций, принцип монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег и организации их обращения, принцип сочетания государственного управления банковской системой РФ и ее самоуправления, принцип недопустимости вмешательства органов государственной власти и местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций, разрешительный принцип банковского регулирования, принцип исключительной правоспособности кредитных организаций, принцип сохранения банковской тайны, принцип срочности и возвратности денежных средств в процессе осуществления банковской деятельности, а также платности за оказанные банковские услуги.

#### **Литература**

1. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. М., 2010.
2. Залогин В.И. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.
3. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник. М., 2009.

### **Тема 3. Правовой статус и структурно-функциональная характеристика Банка России (12 часов)**

Банковское регулирование и банковский надзор. Понятие и виды банковского регулирования. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора. Нормотворческая деятельность Банка России. Цели, пределы и формы банковского регулирования и надзора.

Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.

Проведение проверок деятельности кредитных организаций. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям. Виды санкций, применяемых к кредитным организациям. Основания применения санкций.

Деятельность Банка России по защите конкуренции на рынке финансовых услуг.

Полномочия Банка России по валютному регулированию. Банк России как орган валютного контроля.

Полномочия Банка России в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### **Литература**

1. Курбатова О.В. , Малахова Н.В. , Бондарь Е.О. Банковское право. Учебник. Издательство: Юнити, М., 2009.
2. Пашенцев Д.А. Банковское право. М., 2010.
3. Прошунин М.М. Банковское право. Учебник. М., 2010.

#### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации (12 часов)**

Внутренние структурные подразделения кредитной организации: операционная касса кредитной организации вне кассового узла, дополнительный офис кредитной организации, обменный пункт уполномоченного банка. Порядок открытия и регистрации.

Порядок открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций.

Иные особенности правового статуса кредитных организаций. Кредитные организации как агенты валютного контроля. Деятельность кредитных организаций, направленная на выявление операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Реорганизация кредитных организаций. Формы и порядок реорганизации. Документы, представляемые в территориальные учреждения Банка России при реорганизации в форме слияния, присоединения, выделения, разделения и преобразования.

Прекращение деятельности кредитных организаций. Добровольный порядок ликвидации кредитной организации. Принудительная ликвидация кредитной организации.

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Финансовое оздоровление кредитной организации. Временная администрация. Реорганизация кредитной организации. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

Правовое положение объединений кредитных организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Цели деятельности, порядок создания и регистрации. Банковские группы и банковские холдинги. Порядок создания и регистрации.

Отчетность кредитных организаций. Аудиторская проверка кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга, бюро кредитных историй.

#### **Литература**

1. Рождественская Т.Э. Банковское право. М., 2010.
2. Трофимов К.Т. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.
3. Эриашвили Н.Д. Банковское право. М.: Издательство: Закон и право, Юнити-Дана, 2008.

#### **Особенная часть**

#### **Тема 5. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц (12 часов)**

Обязательное и добровольное страхование вкладов. Обязательное страхование вкладов физических лиц: общие положения. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Организационные и

финансовые основы системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Институт банковской тайны. Юридические гарантии банковской тайны. Определение сведений, составляющих банковскую тайну. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Эмиссия кредитными организациями ценных бумаг. Порядок регистрации и виды ценных бумаг, выпускаемых кредитными организациями. Вексель кредитной организации.

Поучение кредитными организациями кредитов Банка России. Виды кредитов, основные условия, порядок получения. Способы обеспечения кредитов Банка России.

#### **Литература**

1. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. М., 2010.
2. Залогин В.И. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.
3. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник. М., 2009.

### **Тема 6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам (12 часов)**

Правовая природа кредитного договора. Стороны кредитного договора. Форма кредитного договора. Содержание кредитного договора. Обязанность банка предоставить кредит. Обязанность заемщика принять кредит. Обязанность заемщика вернуть кредит. Досрочный возврат денежных средств по кредитному договору. Проценты по кредитному договору. Расторжение кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору.

Основания классификации банковских кредитов. Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты. Кредитование физических и юридических лиц. Обеспеченные и необеспеченные кредиты, особенности кредитования под залог ценных бумаг и недвижимого имущества. Кредиты в рублях и иностранной валюте.

Потребительский кредит. Ипотечное жилищное кредитование. Вексельный кредит, виды вексельного кредитования. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Межбанковские кредиты.

#### **Литература**

1. Курбатова О.В. , Малахова Н.В. , Бондарь Е.О. Банковское право. Учебник. М.: Издательство: Юнити, 2009.
2. Пашенцев Д.А. Банковское право. М., 2010.
3. Прошунин М.М. Банковское право. Учебник. М., 2010.

### **Тема 7. Обеспечение исполнения обязательств в банковских сделках (14 часов)**

Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК РФ.

Поручительство в банковской практике. Акцессорный характер поручительства. Стороны договора поручительства. Форма и существенные

условия договора поручительства. Объем и характер ответственности поручителя. Права поручителя, исполнившего обязательство. Прекращение поручительства.

Залог, общие положения. Основания возникновения залога. Виды залога. Акцессорный характер залога. Вещно-правовой характер залога. Стороны залогового правоотношения. Залогодатель: обязанности и права. Залогодержатель: права и обязанности. Форма договора о залоге. Существенные условия договора о залоге. Предмет залога. Реализация прав залогодержателя: обращение взыскания на заложенное имущество, реализация заложенного имущества. Прекращение залога.

Иные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору: страхование ответственности за непогашение кредита, списание средств со счета заемщика, договор о зачете взаимных требований. Факторинг как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Банковская гарантия, общие положения. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Участники правоотношений по банковской гарантии. Платежный механизм банковской гарантии. Безотзывность и непередаваемость банковской гарантии. Форма банковской гарантии. Существенные условия банковской гарантии. Содержание обязательства гаранта. Исполнение гарантом обязательства по банковской гарантии при прекращении основного (обеспеченного гарантией) обязательства. Иные обязательства гаранта. Пределы обязательства гаранта. Условия осуществления прав по банковской гарантии. Взаимоотношения гаранта и принципала.

### **Литература**

1. Алексеева Д.Г. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.
2. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - М.: НОРМА, 2008.
3. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник. М., 2009.
4. Трофимов К.Т. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.

### **Тема 8. Правовое регулирование осуществления расчетов с участием кредитных организаций (14 часов)**

Расчетные правоотношения: понятие, особенности и основания возникновения. Роль кредитных организаций в расчетных правоотношениях. Виды и формы расчетов. Правовое регулирование безналичных расчетов. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами.

Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов на территории Российской Федерации. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт.

Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами с участием кредитных организаций. Порядок организации касс и хранилищ кредитных организаций. Инкассация денежных средств. Кассы предприятий

и взаимодействие с кредитными организациями (лимит остатка кассы). Объявление на взнос наличными. Контроль банков при работе с наличными платежами за юридическими и физическими лицами. Обменные пункты. Порядок открытия и функционирования.

Правовое положение расчетных небанковских кредитных организаций. Порядок регистрации и лицензирования деятельности системы расчетных небанковских кредитных организаций. Расчетные центры Организованного рынка ценных бумаг. Расчетная система Фондовой биржи Российской торговой системы.

Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Контроль кредитных организаций (уполномоченных банков) за исполнением клиентами законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.

Правовая характеристика межбанковских расчетов на территории Российской Федерации. Платежные системы в Российской Федерации. Платежная система Банка России. Электронные платежи: внутрирегиональная и межрегиональная системы. Платежи с использованием бумажной технологии.

Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях. Внутрибанковские платежные системы.

Порядок установления корреспондентских отношений и осуществление межбанковских расчетов на территории Российской Федерации. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

### **Литература**

1. Залогин В.И. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.
2. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник. М., 2009.
3. Курбатова О.В. , Малахова Н.В. , Бондарь Е.О. Банковское право. Учебник. М.: Издательство: Юнити, 2009.

## **Тема 9. Сделки с участием кредитных организаций (14 часов)**

Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами.

Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Лизинговые операции.

Оказание консультационных и информационных услуг и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

#### **Литература**

1. Банковское право. Ефимова Л.Г. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. – М.: Статут, 2010.
2. Пашенцев Д.А. Банковское право. М., 2010.
3. Трофимов К.Т. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.
4. Эриашвили Н.Д. Банковское право. М.: Издательство: Закон и право, Юнити-Дана, 2008.

### **Раздел 3. УЧЕБНО – МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Рекомендуемая литература**

##### **Основная литература**

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
3. Закон Российской Федерации от 29 мая 1992 г. № 2872-1 «О залоге» (Применяется в части, не противоречащей части первой ГК РФ).
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
6. Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
7. Федеральный закон от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
9. Федеральный закон от 23 июня 1999 N 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».
10. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
11. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
12. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
13. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
14. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
15. Федеральный закон от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»;
16. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг».
17. Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков».
18. Инструкция Банка России от 14 января 2004 г. N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций";

19. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утв. Банком России 3 октября 2002 г. № 2-П.
20. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации. Утв. Банком России 1 апреля 2003 г. № 222-П.
21. Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 г. № 266-П.
22. Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения. Утв. Банком России 4 июня 2003 г. № 230-П.
23. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Утв. Банком России 22 сентября 1993 г. № 40.
24. Постановление Правительства Российской Федерации от 10 августа 2005 г. № 501 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй»
25. Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов. Рекомендованы письмом Федеральной антимонопольной службы № ИА/7235 и Банка России № 77-т от 26 мая 2005 года.
26. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - М.: НОРМА, 2008. - 384 с.
27. Банковское право: Учебное пособие / Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко, С.В. Пыхтин. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2010. - 736 с.
28. Налоговое право России / под ред. А. Н. Козырина, А. А. Ялбулганова. 2010.

#### **Дополнительная литература**

29. Алексеева Д.Г. Банковское право. М., 2006.
30. Алексеева Д.Г. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.
31. Банковское право. Ефимова Л.Г. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. – М.: Статут, 2010.
32. Брагинский. М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга 5. В 2-х т. Т. 1. – М.: Статут, 2006.
33. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. М., 2010.
34. Залогин В.И. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.
35. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник. М., 2009.
36. Курбатова О.В. , Малахова Н.В. , Бондарь Е.О. Банковское право. Учебник. М.: Издательство: Юнити, 2009.
37. Пашенцев Д.А. Банковское право. М., 2010.
38. Прошунин М.М. Банковское право. Учебник. М., 2010.
39. Рождественская Т.Э. Банковское право. М., 2010.
40. Трофимов К.Т. Банковское право. Учебное пособие. М., 2010.

41. Эриашвили Н.Д. Банковское право. М.: Издательство: Закон и право, Юнити-Дана 2008.

### **3.2. Средства обеспечения освоения дисциплины**

- Системные программные средства: Microsoft Windows 2007, XP, Microsoft Vista.
- Прикладные программные средства: Microsoft Office 2003, 2007 Pro, FireFox, Microsoft Power Point.
- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

### **3.3. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

1. Компьютерное и мультимедийное оборудование.
2. Пакеты ПО общего назначения:
  - текстовые редакторы: Microsoft Office Word, Open Office;
  - графические редакторы: Adobe Photoshop, FastStone Image Viewer;
  - рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
  - рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде (одно рабочее место – на каждого студента группы).
  - Интернет-ресурсы:
    - <http://www.consultant.ru/> - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»;
    - <http://www.alleng.ru/edu/jurispr.htm> - Учебные материалы по юриспруденции;
    - [allpravo.ru](http://allpravo.ru) - сайт "Право России";
    - [law.pp.ru](http://law.pp.ru) - "Юридический факультет", конституции, законодательство;
    - [tarasei.narod.ru](http://tarasei.narod.ru) - "Все о праве", правовая библиотека (учебники, пособия, лекции); "Все юридические ресурсы Интернета";
    - [oprave.ru](http://oprave.ru) - Юридический портал "Правопорядок": статьи, новости, судебная практика;
    - [yurclub.ru](http://yurclub.ru) - ЮрКлуб - виртуальный клуб юристов;
    - [interlaw.dax.ru](http://interlaw.dax.ru) - Студенту – юристу;
    - <http://www.pravobazis.ru/osaite.php> - «Право как основа...»;
    - <http://www.preiskurant.ru/> - Справочник "Preiskurant";
    - <http://spb5.ru/sud-i-storony-v-grazhdanskom-processe/storony-ponyatie-prava-i-obyazannosti-vidy-souchastiya/> - Статьи и публикации по гражданскому процессуальному праву; 2009-2012
    - <http://www.twirpx.com/> - Электронная библиотека twirpx.com.

#### **Раздел 4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контрольная работа по дисциплине «Банковское право» учебным планом не предусмотрена.

#### **Раздел 5. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ**

1. Банковское право: понятие, предмет, методы. Основные источники банковского права.
2. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.
3. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.
4. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса. Цели деятельности и основные функции Банка России.
5. Органы управления и структура Банка России.
6. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
7. Банковское регулирование и банковский надзор.
8. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения. Правовые особенности безналичных расчетов.
9. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
10. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
11. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
12. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
13. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
14. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
15. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
17. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
18. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
19. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
20. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
21. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.

22. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
23. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
24. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
25. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
26. Расчеты по инкассо.
27. Расчеты по аккредитиву.
28. Расчеты чеками.
29. Расчеты с использованием банковских карт.
30. Безакцептное и бесспорное списание средств со счетов плательщиков.
31. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
32. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
33. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
34. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
35. Правовое положение бюро кредитных историй. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
36. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
37. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
38. Потребительское кредитование.
39. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
40. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
41. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
42. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
43. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
44. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций.
45. Виды кредитных правоотношений.
46. Элементы договора банковского кредита.
47. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
48. Виды банковских лицензий.
49. Фондовые операции банков.
50. Аудит Банка России.