

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Абдрахманов Данияр Маттиярович
Должность: ректор ГБОУ ВО "БАГСУ"
Дата подписания: 13.04.2023 12:03:13
Уникальный программный ключ:
6caf317d71a2c7d2f749ed2578795b66901352dd

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»

Кафедра конституционного и административного права

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.01.02 БАНКОСКОЕ ПРАВО

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

40.03.01 Юриспруденция

Государственно–правовая направленность

Форма обучения

очная / очно–заочная /заочная

Уфа 2022

**Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.01.02 Банковское право,
сост. Р.М. Исаева – Уфа: ГБОУ ВО «БАГСУ», 2022 год.**

Рабочая программа предназначена для обучающихся очной, очно–заочной, заочной, заочной (ускоренное обучение) форм обучения по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры конституционного и административного права (протокол № 9 от «19» мая 2022 г.)

Заведующий кафедрой

С.Б. Сафина

СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОП

Н.Л. Воронцова

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2. Требования к результатам обучения по дисциплине.....	4
3. Структура и содержание дисциплины	5
3.1. Структура дисциплины.....	5
3.2. Содержание тем дисциплины.....	9
3.3. Практические занятия (семинары).....	13
3.4. Курсовой проект (курсовая работа).....	13
4. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	13
4.1. Нормативный правовые акты	13
4.2. Основная литература.....	17
4.3. Дополнительная литература.....	18
4.4. Периодические издания	19
4.5. Интернет-ресурсы.....	19
4.6. Методические указания к практическим занятиям (семинарам)	19
4.7. Методические указания к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы.....	21
4.8. Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий.....	23
5. Материально-техническое обеспечение дисциплины	25
6. Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины	28
7. Приложения:	
7.1. Фонд оценочных средств.....	29
7.2. Методические указания по освоению дисциплины.....	48

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины я:

– формирование у обучающихся базовых теоретических знаний в области банковского права.

Задачами освоения дисциплины «Банковское право» являются:

– освоение обучающимися общих понятий банковского права, понимания его природы и места в системе права Российской Федерации;

– усвоение обучающимися структуры банковской системы Российской Федерации и выстраиваемых внутри этой системы правоотношений;

– изучение содержания правоотношений, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности;

– формирование у обучающихся представления о структуре банковского законодательства и умения его использования в практической деятельности.

2. Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины для обучающихся государственно-правового профиля направлен на формирование следующих результатов обучения

Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
УК–10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК–10.1. Владеет основами экономической культуры, включая финансовую и банковскую грамотность УК–10.2. Исследует текущую и перспективную экономические ситуации, принимает научно обоснованные экономические решения УК–10.3. Выстраивает методологию принятия решений в условиях меняющейся экономической ситуации в различных областях жизнедеятельности	Знать: содержание российского финансового и банковского законодательства Уметь: исследовать текущую и перспективную экономические ситуации, принимает научно обоснованные экономические решения в области банковского права Владеть: навыком принятия решений в условиях меняющейся экономической ситуации в различных областях жизнедеятельности решения в области банковского права
ПК–2	Способен обосновывать и принимать решения, а также совершать юридические действия	ПК–2.1. Толкует и правильно применяет правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности. ПК–2.2. Принимает	Знать: – содержание и признаки банковской деятельности; – содержание и признаки основных договоров, встречающихся в банковской практике;

	в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законом.	<p>– основные требования к кредитным организациям;</p> <p>– основные направления, виды и содержание банковского надзора;</p> <p>– виды кредитных организаций,</p> <p>Уметь:</p> <p>– разграничивать кредитные организации и их компетенцию;</p> <p>– обобщать теоретические и практические данные;</p> <p>– давать правильную оценку юридическим фактам;</p> <p>– толковать нормативные акты и применять их в практической деятельности;</p> <p>– анализировать конкретную практическую ситуацию и принимать правильные правовые решения в соответствии с действующим законодательством;</p> <p>Владеть:</p> <p>– навыками в работе с нормативно-правовой документацией и умением применения её в конкретной сложившейся ситуации.</p>
--	--	---	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1. Структура дисциплины

3.1.1. Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	6 семестр 2 з.е.	всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	36	36
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	22	22
Самостоятельная работа:	32	32
– самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	5	5
– выполнение индивидуальных творческих заданий;	5	5
– подготовка к практическим занятиям;	5	5
– подготовка к тестированию;	7	7
– решение задач;	5	5
– подготовка к итоговому контролю		
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

№ тем	Наименование разделов и тем	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
	Раздел 1. Общие положения банковского права				
1.	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации	4	2	–	2
2.	Центральный банк Российской Федерации.	8	2	2	4
3.	Понятие кредитной организации	8	2	2	4
4.	Банковское регулирование и банковский надзор	8	2	2	4
5.	Банковские операции	8	2	4	2
	Раздел 2. Характеристика отдельных видов договоров				
6.	Договор банковского вклада	8	–	4	4
7.	Кредитный договор	6	2	2	2
8.	Банковские расчёты	8	2	2	4
9.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	6	–	2	4
10.	Валютные операции кредитных организаций	4	–	2	2
	Итого за 6 семестр:	68	14	22	32
	Зачёт	4			
	Всего:	72	14	22	32

3.1.2 Заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	2 курс	Всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	6	6
Лекции (Л)	2	2
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Самостоятельная работа:	62	62
– самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	10	10
– выполнение индивидуальных творческих заданий;	10	10
– подготовка к практическим занятиям;	10	10
– подготовка к тестированию;	10	10
– решение задач;	12	12
– подготовка к итоговому контролю	10	10
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ тем	Наименование разделов, тем	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
I.	Раздел 1. Общие положения банковского права				
1.	Банковское регулирование и банковский надзор	6			6
2.	Банковские операции	8	2		6
3.	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации	6			6
4.	Центральный банк Российской Федерации	8		2	6
5.	Понятие кредитной организации	4			4
	Раздел 2. Характеристика отдельных видов договоров				
6.	Договор банковского вклада.	8			8
7.	Банковские расчёты.	8			8
8.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	6			6
9.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	8		2	6
10.	Валютные операции кредитных организаций.	6			6
	Итого за 7 семестр:	68	2	4	62
	Зачет	4			
	Всего:	72	2	4	62

3.1.3 Очно–заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетная единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	8 сем	9 сем	всего
Общая трудоёмкость	36	36	72
Контактная работа:	6	4	10
Лекции (Л)	4	–	4
Практические занятия (ПЗ)	2	4	6
Самостоятельная работа:	30	28	58
– самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	5	5	10
	3	3	8
	5	5	10
– выполнение индивидуальных творческих заданий;	7	5	10
	5	5	10
– подготовка к практическим занятиям;	5	5	10
– подготовка к тестированию;			
– решение задач;			
– подготовка к итоговому контролю			
Промежуточная аттестация (зачет)	–	4	4
Вид итогового контроля		зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 и 9 семестре

№ тем	Наименование разделов, тем	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
8 семестр					
I.	Раздел 1. Общие положения банковского права				
1.	Банковское регулирование и банковский надзор	8	2		6
2.	Банковские операции	6			6
3.	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации	6			6
4.	Центральный банк Российской Федерации	8		2	6
5.	Понятие кредитной организации	8	2		6
		36	4	2	30
9 семестр					
	Раздел 2. Характеристика отдельных видов договоров				
6.	Договор банковского вклада.	6		2	4
7.	Банковские расчёты.	6			6
8.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	6			6
9.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	8		2	6
10.	Валютные операции кредитных организаций.	6			6
	Итого за 7 семестр:	32	–	4	28
	Зачет	4			
	Всего:	72	4	6	58

3.1.4. Заочная (ускоренное обучение) форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	8 семестр	Всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	4	4
Лекции (Л)	2	2
Практические занятия (ПЗ)	2	2
Самостоятельная работа:	64	64
– самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	12	12
– выполнение индивидуальных творческих заданий;	10	10
– подготовка к практическим занятиям;	10	10
– подготовка к тестированию;	10	12
– решение задач;	12	10
– подготовка к итоговому контролю		

Вид работы	8 семестр	Всего
	10	10
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ тем	Наименование разделов, тем	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
I.	Раздел 1. Общие положения банковского права				
1.	Банковское регулирование и банковский надзор	6			6
2.	Банковские операции	8	2		6
3.	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации	6			6
4.	Центральный банк Российской Федерации	8		2	6
5.	Понятие кредитной организации	4			4
	Раздел 2. Характеристика отдельных видов договоров				
6.	Договор банковского вклада.	8			8
7.	Банковские расчёты.	8			8
8.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	8			8
9.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	6			6
10.	Валютные операции кредитных организаций.	6			6
	Итого за 7 семестр:	68	2	2	64
	Зачет	4			
	Всего:	72	2	2	64

3.2. Содержание разделов дисциплины (модуля)

Раздел 1 . Общие положения банковского права

Тема 1. Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации

Понятие банковского права и банковской деятельности. Содержание и признаки банковской деятельности. Предмет банковского права. Метод правового регулирования. Функции банковского права. Банковские правоотношения и их признаки. Классификация правоотношений по функциональной направленности, по субъектному составу. Статутные и операционные право-

отношения. Принципы банковского права. Общеправовые (конституционные) принципы банковского права. Отраслевые (специально–правовые) принципы. Институциональные и функциональные принципы.

Банковская система в РФ. Структура системы и отношения между её участниками. Принципы построения и функционирования банковской системы в РФ.

Тема 2. Центральный банк Российской Федерации

Цели, функции и полномочия и направления деятельности Центрального Банка РФ. Банковские операции и сделки, осуществляемые ЦБ РФ. Взаимоотношения ЦБ РФ и федеральных органов государственной власти РФ. Правовой статус ЦБ РФ. Система ЦБ РФ. Структура ЦБ РФ.

Территориальные учреждения ЦБ РФ. Принципы организации территориальных учреждений ЦБ РФ. Полномочия Территориальных учреждений. Расчётно–кассовые центры. Виды РКЦ. Цель деятельности РКЦ. Функции и задачи. Операции, осуществляемые РКЦ. Органы управления ЦБ РФ. Национальный банковский совет. Статус НБС. Структура. Порядок формирования НБС. Полномочия НБС по реализации ЦБ РФ единой государственной кредитно–денежной политики. Председатель ЦБ РФ. Совет директоров ЦБ РФ. Порядок формирования Совета директоров. Функции Совета директоров. Ограничения, налагаемые на членов Совета директоров при назначении на должность.

Тема 3. Понятие кредитной организации

Понятие и правовой статус кредитных организаций. Признаки кредитных организаций. Организационно–правовая форма кредитных организаций. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации.

Виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Виды банков. Расчётные небанковские кредитные организации (РНКО). Уполномоченное РНКО. Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно–кредитные операции (НДКО). Платёжные небанковские кредитные организации (платёжные НКО). Банковские операции, осуществляемые небанковскими кредитными организациями.

Союзы и ассоциации кредитных организаций, группы кредитных организаций, банковский холдинг.

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор

Понятие и значение банковского регулирования и банковского надзора. Функции банковского надзора. Роль саморегулирования банковской деятельности.

Предмет и объект банковского надзора. Модель банковского надзора. Банковские риски. Методы и механизм надзора. Направления и содержание надзорной деятельности. Инструменты надзора.

Пруденциальные нормы и требования. Лицензионная деятельность ЦБ РФ. Текущий банковский надзор. Назначение текущего надзора. Виды надзора.

Дистанционный надзор. Цели и задачи дистанционного надзора. Содержание дистанционного надзора. Меры надзорного реагирования.

Инспекционная деятельность ЦБ РФ. Цели и задачи.

Тема 5. Банковские операции

Понятие банковской операции. Виды банковских операций. Классификация банковских операций. Ликвидные и неликвидные операции. Операции, совершаемые в национальной и иностранной валюте. Регулярные и иррегулярные операции. Балансовые и забалансовые операции.

Пассивные (деPOSITные и эмиссионные) операции. Договор займа.

Активные операции банков. Ссудные (учётно–ссудные), расчётные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции банков.

Активно–пассивные операции (услуги) банков. Операции по инкассированию дебиторской задолженности, переводные, торгово–комиссионные, доверительные операции и операции по предоставлению клиентам консультационных услуг.

Раздел 2. Характеристика отдельных видов договоров

Тема 6. Договор банковского вклада

Понятие, признаки и форма договора банковского вклада. Вкладчик. Сберегательная книжка. Сберегательный и депозитный сертификат. Именные и предъявительские сертификаты. Иные документы удостоверяющие письменную форму договора.

Стороны договора банковского вклада. Их права и обязанности (содержание договора). Ответственность по договору банковского вклада.

Начисление и выплата процентов по договору банковского вклада. Способы начисления. Способы выплаты.

Виды вкладов.

Тема 7. Кредитный договор

Понятие банковского кредитования. Принципы банковского кредитования. Общая характеристика кредитного договора.

Кредитный договор. Признаки, предмет, стороны и содержание договора. Способы выдачи кредита. Обеспечение кредитных обязательств.

Характеристика отдельных видов кредитов. Кредит по овердрафту. Потребительский кредит. Ипотечный кредит. Межбанковские кредиты.

Тема 8. Банковские расчёты

Понятие расчётов и расчётных правоотношений. Принципы и способы расчётов. Безналичные и наличные расчёты. Безналичные расчёты физических лиц.

Платёжное поручение.

Аккредитив.

Чековая форма расчётов.

Расчёты по инкассо.

Банковская карта.

Межбанковские расчёты. Прямые корреспондентские отношения. Расчёты через РКЦ. Клиринговые расчёты. Межфилиальные расчёты. Электронные межбанковские расчёты.

Международные расчеты.

Тема 9. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

Кредитная организация, как эмитент ценных бумаг, как инвестор и как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги кредитных организаций.

Инвестиционные операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Операции РЕПО кредитных организаций.

Тема 10. Валютные операции кредитных организаций

Понятие уполномоченного банка.

ЦБ РФ орган валютного регулирования и валютного контроля. Валютные лицензии.

Валютные операции уполномоченных банков. Репатриация резидентами иностранной валюты.

Банковские счета в иностранной валюте.

Ответственность уполномоченных банков.

3.3. Практические занятия (семинары)

Очная форма обучения

№ темы	№ раздела	Тема	Кол-во часов
2	1	Центральный банк Российской Федерации	2
3	1	Понятие кредитной организации	2

№ темы	№ раздела	Тема	Кол-во часов
4	1	Банковское регулирование и банковский надзор	2
5	1	Банковские операции	4
6	2	Договор банковского вклада	4
7	2	Кредитный договор	2
8	2	Банковские расчёты	2
9	2	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	2
10	2	Валютные операции кредитных организаций	2
		Итого:	22

Заочная форма обучения

№ темы	№ раздела	Тема	Кол-во часов
4	1	Центральный банк Российской Федерации	2
9	2	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	2
		Итого:	4

Очно-заочная форма обучения

№ темы	№ раздела	Тема	Кол-во часов
4	1	Центральный банк Российской Федерации	2
6	2	Договор банковского вклада.	2
9	2	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	2
		Итого:	6

Заочная (ускоренное обучение) форма обучения

№ темы	№ раздела	Тема	Кол-во часов
4	1	Центральный банк Российской Федерации	2
		Итого:	2

3.4. Курсовой проект (курсовая работа) учебным планом не предусмотрен

4. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1. Нормативные правовые документы

1. **Конституция Российской Федерации** (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Официальный текст Конституции РФ с внесенными поправками от 14.03.2020 опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020.

2. **Федеральный конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации»** // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>, 06.11.2020.

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 (ред. от 14.07.2022) **«О банках и банковской деятельности»** // Рос. газ., № 27, 10.02.1996. / Изменения, внесенные ФЗ от 14.07.2022 № 292–ФЗ и № 330–ФЗ, вступили в силу со дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет–портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>).

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86–ФЗ (ред. от 30.12.2021) **«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»** (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) // Рос. газ., № 127, 13.07.2002.

5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173–ФЗ (ред. от 14.07.2022) **«О валютном регулировании и валютном контроле»** // Рос. газ., № 253, 17.12.2003. / Данная редакция подготовлена на основании изменений, внесенных Федеральным законом от 14.07.2022 № 353–ФЗ, вступающих в силу со дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет–портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>).

6. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177–ФЗ (ред. от 30.12.2021) **«О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** // Рос. газ. № 261, 27.12.2003 / Изменения, внесенные Федеральным законом от 30.12.2021 № 476–ФЗ, вступили в силу с 1 марта 2022 года.

7. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7–ФЗ (ред. от 02.07.2021) **«О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»** // Рос. газ. № 29. 2011. 11фев.

8. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161–ФЗ (ред. от 14.07.2022) **«О национальной платежной системе»** (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2022) // Рос. газ. № 139. 2011. 30 июн.

9. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41–ФЗ (ред. от 30.04.2021) **«О Счетной палате Российской Федерации»** // Официальный интернет–портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>

10. Закон РФ от 21.03.1991 № 943–1 (ред. от 01.05.2022) **«О налоговых органах Российской Федерации»** // Бюллетень нормативных актов, № 1, 1992. / Изменения, внесенные Федеральным законом от 01.05.2022 № 134–ФЗ, вступили в силу со дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет–портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>

11. **Бюджетный кодекс Российской Федерации** от 31.07.1998 № 145–ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Рос. газ., № 153–154, 12.08.1998 / Изменения, внесенные ФЗ от 29.11.2021 № 384–ФЗ, в части дополнения ст. 241 п. 19, вступают в силу с 1 января 2023 года. / В данной редакции также учтены изменения, внесенные ФЗ от 29.11.2021 № 384–ФЗ, в части дополнения статьи 241 пунктом 19, который вступает в силу с 01.01.2023.

12. **Налоговый кодекс Российской Федерации** (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ (ред. от 28.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с

01.07.2022) // Собрание законодательства РФ, № 31, 03.08.1998, ст. 3824.

13. **Налоговый кодекс Российской Федерации** (часть вторая) от 05.08.2000 № 117–ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340 / См. изменения вступающие в с 01.01.2023

14. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 17.12.2021) «**О Федеральном казначействе**» // Собрание законодательства РФ", 06.12.2004, № 49, ст. 4908.

15. Федеральный закон от 28.03.1998 № 52–ФЗ (ред. от 14.07.2022) «**Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно–исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации**» // Рос. газ., № 67, 07.04.1998. / Изменения, внесенные Федеральным законом от 14.07.2022 № 315–ФЗ, вступили в силу со дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет–портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>).

16. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131–ФЗ (ред. от 30.12.2021) «**Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации**» // Рос. газ., № 202, 08.10.2003. / До 01.01.2025 установлен переходный период для приведения статусов и уставов муниципальных образований, а также законодательства в соответствие с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2019 № 87–ФЗ.

17. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Рос. газ., № 238–239, 08.12.1994.

18. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.

19. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146–ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собрание законодательства РФ", 03.12.2001, № 49, ст. 4552. / Изменения, внесенные ФЗ от 01.07.2021 № 287–ФЗ, вступают в силу с 1 марта 2022 года.

20. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230–ФЗ (ред. от 11.06.2022, с изм. от 16.06.2022) // Собрание законодательства РФ, 25.12.2006, № 52 (1 ч.), ст. 5496 / Изменения, внесенные Федеральным законом от 11.06.2022 № 176–ФЗ, вступают в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет–портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>)

21. Постановление Правительства РФ от 04.03.1997 № 245

«О единой системе управления государственным долгом Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 10.03.1997, № 10, ст. 1184.

22. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 09.06.2022) «О Министерстве финансов Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 02.08.2004, № 31, ст. 3258. / Изменения, внесенные Постановлением Правительства РФ от 20.11.2021 № 1993, в части дополнения подпунктом 5.2.29(22), вступают в силу со 2 января 2023 года.

23. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 17.08.2021) «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) // Собрание законодательства РФ", 04.10.2004, № 40, ст. 3961.

24. Постановление Правительства РФ от 18.04.2005 № 232 (ред. от 23.12.2020) «Об утверждении Правил компенсации дополнительных расходов и (или) потерь бюджетов закрытых административно–территориальных образований, связанных с особым режимом безопасного функционирования» // Собрание законодательства РФ, 25.04.2005, № 17, ст. 1565.

25. Указ Президента РФ от 08.06.2004 № 729 (ред. от 25.07.2014) «Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 14.06.2004, № 24, ст. 2395.

26. Приказ Минфина России от 20.12.2007 № 140н (ред. от 19.03.2018) «Об утверждении Порядка ведения Государственной долговой книги Российской Федерации в Министерстве финансов Российской Федерации»// Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", № 6, 11.02.2008.

27. Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 № 268–О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Конституционного Суда РФ. № 2. 2001.

4.2. Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4–е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN № 978–5–534–10956–6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489064> (дата обращения: 12.06.2022).

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4–е изд., перераб.

и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–00289–8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731> (дата обращения: 12.06.2022).

3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–04868–1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511188> (дата обращения: 12.06.2022).

4. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–15467–2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 12.03.2022).

5. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–14795–7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510511> (дата обращения: 12.06.2022).

4.3. Дополнительная литература

1. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2022.

2. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно–правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2022.

3. Бацура М.С. Субъекты банковского права: монография. М.: Проспект, 2022.

4. Нуриев Б. Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела. Учебное пособие для вузов. М.: Юрайт, 2022.

5. Договоры банковского вклада и банковского счета. М.: Юрайт, 2022.

6. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно – правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2022.

7. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2021.

4.4. Периодические издания

1. Журнал «Банковское право»
URL:<http://lawinfo.ru/magazines/bankovskoe-pravo>
2. Журнал «Финансы» URL:<http://www.finanse-journal.ru/>

4.5. Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
URL:<http://www.cbr.ru>
2. Министерство финансов Российской Федерации
URL:<https://minfi.gov.ru/>
3. Официальный интернет-портал правовой информации –
URL:<http://pravo.gov.ru>.
4. Официальный Интернет-портал правовой информации Республики Башкортостан – URL:<http://npa.bashkortostan.ru>.
5. Научная Электронная Библиотека eLibrary – библиотека электронной периодики, режим доступа: URL:<http://elibrary.ru/>
6. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие Отв. ред. Е.Ю. Грачева; ООО «НИЦ Инфра-М»; URL: <http://znanium.com>
7. Операции сберегательных банков: Учебное пособие Отв. ред. О.М. Маркова; ООО «НИЦ Инфра-М»; URL: <http://znanium.com>
8. Банковские операции: учебное пособие Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. ООО «НИЦ Инфра-М»; URL: <http://znanium.com>
9. Принципы банковского права, Федотов Р.С.; ООО «Некс-Медиа»
URL:www.biblioclub.ru

4.6. Методические указания к практическим занятиям (семинарам)

Обучение обучающихся строится на основе сочетания аудиторных занятий и самостоятельной работы. В качестве аудиторных занятий обучающимся предложены лекции и практические занятия. Самостоятельная работа включает в себя изучение нормативных актов и литературы по темам курса, подготовку презентаций, докладов и решение задач. Глубокое и всестороннее изучение предмета «Банковское право» предполагает непосредственную взаимосвязь и сочетание указанных видов деятельности. При этом необходимо отметить, что каждый из них призван реализовать собственные задачи, обусловленные спецификой форм, целей и методов обучения. Для закрепления лекционного материала, подготовки к практическим занятиям, а также выполнению самостоятельной работы рекомендуется достаточно большое количество литературы. Наряду с

базовыми учебниками обучающиеся активно используют другие источники – комментарии специалистов, аналитические и мониторинговые материалы, материалы периодических изданий, включая интернет–сайты городов, регионов, различных организаций. Основная форма подачи лекционного материала – обзор и анализ широкого спектра мнений и школ науки бюджетное право. Важное значение в плане освоения дисциплины «Банковское право» придаётся практическим занятиям. Практические занятия организованы таким образом, что закрепление лекционного материала проводится в активных формах, предполагающих работу обучающихся с документами, статистическими материалами и другими информационными источниками. Программа предполагает проведение практических занятий в следующих основных формах:

- подготовка обучающимися ответов на теоретические вопросы к каждой теме. Обсуждение ответов.

- самостоятельные домашние задания, в ходе которых обучающиеся выполняют задания для самостоятельной работы, изучают правовые документы. На практических занятиях проводится анализ выполненных работ.

- разработка обучающимися дополнительных вопросов к задачам и заданиям для самостоятельной работы. Предлагаемые обучающимися вопросы сформулированы таким образом, чтобы ответы на них раскрывали все стороны правовой ситуации, способствовали всестороннему анализу многовариантных решений.

Основной формой проведения практических занятий является решение задач (казусов). Главная цель таких занятий – научить обучающихся находить и правильно использовать нормативные акты Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, международные акты, а также основополагающие акты судебного нормоконтроля (решения Конституционного Суда РФ, постановления Пленума Верховного Суда РФ). Предлагаемые задачи могут содержаться в практикумах по банковскому праву и быть сформулированы педагогом. Решение этих упражнений должно быть развёрнутым, аргументированным, опирающимся на нормативные источники. Выполняется задача письменно в тетради. Указанные выше формы проведения практических занятий, могут быть скорректированы в соответствии с актуальностью той или иной тематической проблемы, интересами и возможностями обучающихся. Различные формы проведения (ролевые игры, открытые дискуссии, составление правовых документов, решение задач, заслушивание и обсуждение докладов и др.) способствуют углублённому изучению предмета. Текущий контроль знаний осуществляется в ходе аудиторных занятий, проводимых по расписанию. Формы такого контроля могут быть разнообразными: опрос студентов, выполнение домашних, тестовых заданий, оценка активности в ходе обсуждения в группе и др. Возможны также комбинации групповых и индивидуальных

форм проведения практических занятий. Промежуточные результаты таких проектов обсуждаются на практических занятиях по соответствующим темам, конечные результаты являются одной из форм промежуточного контроля.

Особое место в программе отводится самостоятельной работе, в ходе которой обучающиеся готовят доклады, решают задачи, отвечают на тестовые задания.

При изучении данного курса целесообразно систематически знакомиться с вновь принимаемыми нормативными актами бюджетного и финансового законодательства, а также новейшей литературой по проблемам бюджетного права, включая монографии и статьи в периодических журналах.

Контроль выступает формой обратной связи и предусматривает оценку успеваемости обучающихся и разработку мер по дальнейшему повышению качества подготовки современных специалистов. Итоговой формой контроля успеваемости обучающихся по учебной дисциплине «Банковское право» является зачёт.

4.7. Методические указания к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы

Одна из значимых задач подготовки обучающихся – воспитание навыков самостоятельной работы. Это один из главных резервов повышения качества подготовки специалистов.

Видами самостоятельной работы обучающихся являются следующие.

1. Подготовка к лекциям. Для правильного понимания лекции необходимо предварительно ознакомиться с соответствующей темой по рекомендованным преподавателем источникам.

2. Подготовка к практическим занятиям самостоятельная работа при подготовке к ним включает: изучение законодательства РФ; изучение материалов судебной практики; изучение (по указанию преподавателя – и конспектирование) основной и дополнительной литературы; выполнение практических заданий; подготовку к занятиям, проводимым в интерактивной форме; поисково-аналитическую работу в справочно-правовых системах).

При изучении международных актов, нормативных правовых актов РФ обучающемуся следует знать обо всех последних изменениях и дополнениях, вносимых в них, о появлении новых международных актов и нормативных правовых актов РФ. Для этого требуется ежедневная самостоятельная работа по ознакомлению с официальными публикациями на официальном интернет-портале правовой информации www.pravo.gov.ru, в «Российской газете», «Парламентской газете», «Собрании законодательства Российской Федерации».

Наиболее удобным способом отслеживания всех изменений и дополнений, в том числе и новейших, является обращение к справочно-правовым системам «КонсультантПлюс», «Гарант» и т.п., которые представляют собой обновляемые электронные информационные банки нормативных правовых актов федерального и регионального уровней, международных актов, судебной практики.

Изучение материалов судебной практики включает изучение постановлений и определений Конституционного Суда РФ, постановлений Пленума Верховного Суда РФ, опубликованных материалов судебной практики Верховного Суда РФ по конкретным уголовным делам, для чего обучающиеся могут обратиться к «Бюллетеню Верховного Суда Российской Федерации». Судебная практика также может изучаться по материалам официальных интернет-сайтов судов общей юрисдикции РФ.

При выполнении плана самостоятельной работы обучающемуся необходимо не только прочитать теоретический материал в источниках, указанных в списке основной и дополнительной литературы к каждой теме, но и желательно ознакомиться с диссертациями, авторефератами диссертаций и публикациями в юридической периодике - журналах «Бюллетень Европейского Суда по правам человека», «Законодательство», «Законность», «Государство и право», «Правоведение», «Юрист», «Журнал российского права», «Уголовное право», «Банковское право», «Финансы» и др. Кроме того обучающийся должен быть в курсе новых изданий, для чего нужно следить за выходом в свет новой учебной и научной литературы.

После изучения нормативного и теоретического блока по каждой теме, обучающийся должен найти ответы на все вопросы для самоподготовки, которые изложены к каждой теме. Часть вопросов носит поисковый характер: для ответа на поставленные вопросы достаточно найти соответствующие нормативные правовые акты и определить правовые нормы, подлежащие изучению. Другие вопросы требуют более глубокого изучения и внимания на лекциях, ответы на них содержатся в рекомендуемой дополнительной литературе. Процесс выполнения практических заданий, как и работа юриста в целом, должен носить творческий продуктивный характер.

Критерии оценки результатов самостоятельной работы

Критериями оценок результатов внеаудиторной самостоятельной работы студента являются:

- уровень освоения обучающимся учебного материала;
- умения обучающегося использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- сформированность общеучебных умений;

- умения обучающегося активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с требованиями;
- умение ориентироваться в потоке информации, выделять главное;
- умение четко сформулировать проблему, предложив ее решение, критически оценить решение и его последствия;
- умение показать, проанализировать альтернативные возможности, варианты действий;
- умение сформировать свою позицию, оценку и аргументировать ее.

В ходе изучения курса «Банковское право» обучающиеся должны научиться применять знания для правильного использования и применения правовых норм с учетом их специфики в той или иной жизненной ситуации.

При выполнении практических заданий необходимо пользоваться справочниками, чтобы проверить правильность их выполнения.

4.8. Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

Лекционные и практические занятия проводятся в специализированных аудиториях, которые оборудованы необходимым информационным обеспечением.

Аудитория 404.

Приложение: Microsoft Office 2010 Sta№dart (договор поставки программного обеспечения № 178-ПО/2010 от 30.11.2010 г. (ООО "Абсолют-Информ"). Кол-во лицензий: 55 шт.)

Учебные программы:

Microsoft Project Sta№dart 2007 (договор поставки программного обеспечения № 028 – ПО/2009 от 10.12.2009 г (ООО "Аир-Информ"). Кол-во лицензий: 12 шт.)

Аудитория 304.

Приложение: Microsoft Office 2010 Sta№dart (договор поставки программного обеспечения № 178-ПО/2010 от 30.11.2010 г. (ООО "Абсолют-Информ"). Кол-во лицензий: 55 шт.)

Учебные программы:

- Microsoft Project Sta№dart 2007 (договор поставки программного обеспечения № 028 – ПО/2009 от 10.12.2009 г (ООО "Аир-Информ"). Кол-во лицензий: 12 шт.)

- СПС "Консультант Плюс" (соглашение об информационной поддержке от 09.06.2016 г. (ООО Компания права "Респект", РИЦ 33). Кол-во лицензий: сетевая версия (неограниченно))

- СДО "Прометей" (лицензия на право использования ПО по договору поставки программного обеспечения № 1/БАГСУ/02/07 от 14.03.2007 г. (ООО "Виртуальные технологии в образовании"). Кол-во лицензий: сетевая версия (неограниченно)).

Аудитория 204 (Цюрупа 6).

Приложение: Microsoft Office 2010 Stardart (договор поставки программного обеспечения № 303-ПО/2011 от 19.07.2011 г. (ООО "Абсолют-Информ"). Кол-во лицензий: 11 шт.).

- СПС "Консультант Плюс" (соглашение об информационной поддержке от 09.06.2016 г. (ООО Компания права "Респект", РИЦ 33. Кол-во лицензий: сетевая версия (неограниченно))

5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Академия на законном основании располагает материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации дисциплины.

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации, предусмотренных по дисциплине, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Академии.

Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

Аудитория	Наименование объекта	Назначение	Перечень основного оборудования
304	Компьютерный класс. Кабинет информационных технологий в юридической деятельности	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	- персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет; - принтер HP Color LJ Pro 200 M25 ffw (CF147A) A4 цветной лазерный – 1шт.; - проектор Be№g MW526 DLP 3200Lm WXGA –1 шт.; - экран на штативе 180x180см Di№o№e Tripod – 1шт.; - доска маркерно - магнитная – 1шт.; - доска классная -1 шт.; - столы, стулья; (29 посадочных мест); - шкаф пенал - 1 шт.; - стол двухтумбовый -1 шт.; - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.
310	Компьютер-	Помещение для само-	- персональный компьютер – 13 шт. с

	ный класс.	стоятельной работы	выходом в Интернет; - проектор EPSON® EB - X500 –1 шт.; - экран на штативе 180x180см DiNeo® Tripod – 1шт.; - доска маркерно - магнитная – 1шт.; - столы, стулья; (29 посадочных мест); - трибуна настольная – 1 шт
404	Кабинет конституционного права	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	доска классная (1 шт.); - парты (34 шт.); - трибуна настольная – 1 шт.; - экран настенный MW – 1 шт.; - столы, стулья (68 посадочных мест); - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.
406	Кабинет уголовного права и процесса	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	- доска классная (1 шт.); - доска маркерно-магнитная – 1шт.; - проектор EPSON® EB 530 (1024x768) (1 шт.); - экран для проектора (1 шт.); - парты (12 шт.); - столы, стулья (24 посадочных мест); - трибуна настольная – 1 шт.; - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.

Материально-техническое обеспечение дисциплины ИКТ

Аудитория	Наименование объекта	Назначение	Перечень основного оборудования
304	Компьютерный класс. Кабинет информационных технологий в юридической деятельности	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	- персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет; - принтер HP Color LJ Pro 200 M25 ffw (CF147A) A4 цветной лазерный – 1шт.; - проектор BeNeg MW526 DLP 3200Lm WXGA –1 шт.; - экран на штативе 180x180см DiNeo® Tripod – 1шт.; - доска маркерно - магнитная – 1шт.; - доска классная -1 шт.; - столы, стулья; (29 посадочных мест); - шкаф пенал - 1 шт.; - стол двухтумбовый -1 шт.; - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.
310	Компьютерный класс.	Помещение для самостоятельной работы	- персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет; - проектор EPSON® EB - X500 –1 шт.; - экран на штативе 180x180см DiNeo® Tripod – 1шт.; - доска маркерно - магнитная – 1шт.; - столы, стулья; (29 посадочных мест); - трибуна настольная – 1 шт
310 а	Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудо-	Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	- стол письменный – 3 шт.; - стул – 3 шт.; - компьютер – 1 шт.; - принтер 3 в 1 HP Laser Jet Pro MFP M433A – 1 шт.;

	вания		- шкаф-стеллаж – 4 шт.; - доступ в интернет.
404	Кабинет конституционного права	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	доска классная (1 шт.); - парты (34 шт.); - трибуна настольная – 1 шт.; - экран настенный MW – 1 шт.; - столы, стулья (68 посадочных мест); - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.
406	Кабинет уголовного права и процесса	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	- доска классная (1 шт.); - доска маркерно-магнитная – 1шт.; - проектор EPSON® EB 530 (1024x768) (1 шт.); - экран для проектора (1 шт.); - парты (12 шт.); - столы, стулья (24 посадочных мест); - трибуна настольная – 1 шт.; - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Итоговая аттестация

Аудитория	Наименование объекта	Назначение	Перечень основного оборудования
304	Компьютерный класс. Кабинет информационных технологий в юридической деятельности	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	- персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет; - принтер HP Color LJ Pro 200 M25 f1rw (CF147A) A4 цветной лазерный – 1шт.; - проектор BeNeg MW526 DLP 3200Lm WXGA –1 шт.; - экран на штативе 180x180см DiNeo® Tripod – 1шт.; - доска маркерно - магнитная – 1шт.; - доска классная -1 шт.; - столы, стулья; (29 посадочных мест); - шкаф пенал - 1 шт.; - стол двухтумбовый -1 шт.; - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.
404	Кабинет конституционного права	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	доска классная (1 шт.); - парты (34 шт.); - трибуна настольная – 1 шт.; - экран настенный MW – 1 шт.; - столы, стулья (68 посадочных мест); - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.
406	Кабинет уголовного права и процесса	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	- доска классная (1 шт.); - доска маркерно-магнитная – 1шт.; - проектор EPSON® EB 530 (1024x768) (1 шт.); - экран для проектора (1 шт.); - парты (12 шт.); - столы, стулья (24 посадочных мест); - трибуна настольная – 1 шт.; - шкаф для документов закрытый 800*420*2100.

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»

Кафедра конституционного и административного права

Фонд
оценочных средств
по дисциплине
БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Б1.В.ДВ.01.02
Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
40.03.01 Юриспруденция

Форма обучения
Очная, очно–заочная, заочная

Уфа, 2022

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция по дисциплине «Банковское право»

Составитель: Р.М. Исаева

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры конституционного и административного права (протокол № 2 от «06» сентября 2022 г.)

Заведующий кафедрой конституционного
и административного права

С.Б. Сафина

Фонд оценочных средств является приложением к рабочей программе по дисциплине «Банковское право» Б1.В.ДВ.01.02

**Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине
«Банковское право»**

1. Основные сведения о дисциплине

Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	6 семестр 2 з.е.	всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	36	36
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	22	22
Самостоятельная работа:	32	32
– <i>самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	5	5
– <i>выполнение индивидуальных творческих заданий;</i>	5	5
– <i>подготовка к практическим занятиям;</i>	5	5
– <i>подготовка к тестированию;</i>	7	7
– <i>решение задач;</i>	5	5
– <i>подготовка к итоговому контролю</i>		
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	2 курс	Всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	6	6
Лекции (Л)	2	2
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Самостоятельная работа:	62	62
– <i>самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	10	10
– <i>выполнение индивидуальных творческих заданий;</i>	10	10
– <i>подготовка к практическим занятиям;</i>	10	10
– <i>подготовка к тестированию;</i>	10	10

Вид работы	2 курс	Всего
– <i>решение задач;</i>	12	12
– <i>подготовка к итоговому контролю</i>	10	10
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Очно–заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетная единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	8 сем	9 сем	всего
Общая трудоёмкость	36	36	72
Контактная работа:	6	4	10
Лекции (Л)	4	–	4
Практические занятия (ПЗ)	2	4	6
Самостоятельная работа:	30	28	58
– <i>самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	5	5	10
– <i>выполнение индивидуальных творческих заданий;</i>	3	3	6
– <i>подготовка к практическим занятиям;</i>	5	5	10
– <i>подготовка к тестированию;</i>	7	5	12
– <i>решение задач;</i>	5	5	10
– <i>подготовка к итоговому контролю</i>	5	5	10
Промежуточная аттестация (зачет)	–	4	4
Вид итогового контроля		зачет	зачет

Заочная (ускоренное обучение) форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	2 курс	Всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	4	4
Лекции (Л)	2	2
Практические занятия (ПЗ)	2	2
Самостоятельная работа:	64	64

Вид работы	2 курс	Всего
– самоподготовка (подработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	12	12
– выполнение индивидуальных творческих заданий;	10	10
– подготовка к практическим занятиям;	10	10
– подготовка к тестированию;	10	12
– решение задач;	12	10
– подготовка к итоговому контролю	10	10
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
Вид итогового контроля	зачет	зачет

2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Типы контроля
УК–10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Знать: содержание российского финансового и банковского законодательства	Тестирование по лекционному материалу. Решение типовых задач. Устное индивидуальное собеседование, опрос и т.д. Зачет
		Уметь: исследовать текущую и перспективную экономические ситуации, принимает научно обоснованные экономические решения в области банковского права	Выполнение и защита реферата. Решение типовых задач. Устное индивидуальное собеседование. Зачет и экзамен.
		Владеть: навыком принятия решений в условиях меняющейся экономической ситуации в различных областях жизнедеятельности решения в области банковского права	Решение типовых задач. Зачет

ПК–2	Способен обосновывать и принимать решения, а также совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – содержание и признаки банковской деятельности; – содержание и признаки основных договоров, встречающихся в банковской практике; – основные требования к кредитным организациям; 	Тестирование по лекционному материалу. Решение типовых задач. Устное индивидуальное собеседование, опрос и т.д. Зачет
		<ul style="list-style-type: none"> – основные направления, виды и содержание банковского надзора; – виды кредитных организаций, <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – разграничивать кредитные организации и их компетенцию; – обобщать теоретические и практические данные; – давать правильную оценку юридическим фактам; – толковать нормативные акты и применять их в практической деятельности; – анализировать конкретную практическую ситуацию и принимать правильные правовые решения в соответствии с действующим законодательством; 	Выполнение и защита реферата. Решение типовых задач. Устное индивидуальное собеседование. Зачет
		<p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками в работе с нормативно–правовой документацией и умением применения её в конкретной сложившейся ситуации. 	Решение типовых задач. Зачет

Соответствие разделов (тем) дисциплины и контрольно–измерительных материалов и их количества

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (модуля), практики, программы итоговой аттестации	Контрольно–измерительные материалы, количество заданий или вариантов			
		Тестовые задания	Типовые да-чи/задания/вопросы	РГР/РГЗ	Курсо-вой про-ект, кур-совая работа
1	тема 1 Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации	10	5		
2	тема 2 Центральный банк Российской Федерации	10	5		
3	тема 3 Понятие кредитной организации	10	5		
4	тема 4 Банковское регулирование и банковский надзор	10	5		
5	тема 5 Банковские операции	10	5		
6	тема 6 Договор банковского вклада	10	5		
7	тема 7 Кредитный договор	10	5		
8	тема 8 Банковские расчёты.	10	5		
9	тема 9 Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	10	5		
10	тема 10 Валютные операции кредитных организаций	10	5		
11	тема 11 Неспецифические операции кредитных организаций	10	5		

3. Организация и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся (СРО) направлена на закрепление и углубление освоенного учебного материала, развитие практических умений и навыков.

Темы для самостоятельного изучения:

Домашние задания:

- чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы);
- ознакомление с нормативными документами;
- решение кейсов и практических задач.

Работа в системе дистанционного обучения:

При необходимости обучающийся может получить логин и пароль для работы в системе дистанционного обучения БАГСУ. В этом случае обеспечивается доступ к электронному курсу «Банковское право». Электронный курс включает в себя нормативные правовые акты, тексты лекций, мультимедийные презентации, тесты и задачи.

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Нормативные правовые документы

28. **Конституция Российской Федерации** (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Официальный текст Конституции РФ с внесенными поправками от 14.03.2020 опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020.

29. **Федеральный конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации»** // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>, 06.11.2020.

30. **Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 14.07.2022) «О банках и банковской деятельности»** // Рос. газ., № 27, 10.02.1996. / Изменения, внесенные ФЗ от 14.07.2022 № 292-ФЗ и № 330-ФЗ, вступили в силу со дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>).

31. **Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»** (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) // Рос. газ., № 127, 13.07.2002.

32. **Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «О валютном регулировании и валютном контроле»** // Рос. газ., № 253, 17.12.2003. / Данная редакция подготовлена на основании изменений, внесенных Федеральным законом от 14.07.2022 № 353-ФЗ, вступающих в силу со дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>).

33. **Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»** // Рос. газ. № 261, 27.12.2003 / Изменения, внесенные Федеральным законом от 30.12.2021 № 476-ФЗ, вступили в силу с 1 марта 2022 года.

34. **Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»** // Рос. газ. № 29. 2011. 11фев.

35. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161–ФЗ (ред. от 14.07.2022) «**О национальной платежной системе**» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2022) // Рос. газ. № 139. 2011. 30 июн.

36. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41–ФЗ (ред. от 30.04.2021) «**О Счетной палате Российской Федерации**» // Официальный интернет–портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>

37. Закон РФ от 21.03.1991 № 943–1 (ред. от 01.05.2022) «**О налоговых органах Российской Федерации**» // Бюллетень нормативных актов, № 1, 1992. / Изменения, внесенные Федеральным законом от 01.05.2022 № 134–ФЗ, вступили в силу со дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет–портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>)

38. **Бюджетный кодекс Российской Федерации** от 31.07.1998 № 145–ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Рос. газ., № 153–154, 12.08.1998 / Изменения, внесенные ФЗ от 29.11.2021 № 384–ФЗ, в части дополнения ст. 241 п. 19, вступают в силу с 1 января 2023 года. / В данной редакции также учтены изменения, внесенные ФЗ от 29.11.2021 № 384–ФЗ, в части дополнения статьи 241 пунктом 19, который вступает в силу с 01.01.2023.

39. **Налоговый кодекс Российской Федерации** (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ (ред. от 28.05.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2022) // Собрание законодательства РФ, № 31, 03.08.1998, ст. 3824.

40. **Налоговый кодекс Российской Федерации** (часть вторая) от 05.08.2000 № 117–ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340 / См. изменения вступающие в с 01.01.2023

41. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 17.12.2021) «**О Федеральном казначействе**» // Собрание законодательства РФ", 06.12.2004, № 49, ст. 4908.

42. Федеральный закон от 28.03.1998 № 52–ФЗ (ред. от 14.07.2022) «**Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно–исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации**» // Рос. газ., № 67, 07.04.1998. / Изменения, внесенные Федеральным законом от 14.07.2022 № 315–ФЗ, вступили в силу со дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет–портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>).

43. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131–ФЗ (ред. от 30.12.2021) «**Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации**» // Рос. газ., № 202, 08.10.2003. / До 01.01.2025 установлен

переходный период для приведения статусов и уставов муниципальных образований, а также законодательства в соответствие с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.05.2019 № 87–ФЗ.

44. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Рос. газ., № 238–239, 08.12.1994.

45. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.

46. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146–ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собрание законодательства РФ", 03.12.2001, № 49, ст. 4552. / Изменения, внесенные ФЗ от 01.07.2021 № 287–ФЗ, вступают в силу с 1 марта 2022 года.

47. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230–ФЗ (ред. от 11.06.2022, с изм. от 16.06.2022) // Собрание законодательства РФ, 25.12.2006, № 52 (1 ч.), ст. 5496 / Изменения, внесенные Федеральным законом от 11.06.2022 № 176–ФЗ, вступают в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет–портале правовой информации <http://pravo.gov.ru>)

48. Постановление Правительства РФ от 04.03.1997 № 245 «О единой системе управления государственным долгом Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 10.03.1997, № 10, ст. 1184.

49. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 09.06.2022) «О Министерстве финансов Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 02.08.2004, № 31, ст. 3258. / Изменения, внесенные Постановлением Правительства РФ от 20.11.2021 № 1993, в части дополнения подпунктом 5.2.29(22), вступают в силу со 2 января 2023 года.

50. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 17.08.2021) «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) // Собрание законодательства РФ", 04.10.2004, № 40, ст. 3961.

51. Постановление Правительства РФ от 18.04.2005 № 232 (ред. от 23.12.2020) «Об утверждении Правил компенсации дополнительных расходов и (или) потерь бюджетов закрытых административно–территориальных образований, связанных с особым режимом безопасного функционирования» // Собрание законодательства РФ, 25.04.2005, № 17, ст. 1565.

52. Указ Президента РФ от 08.06.2004 № 729 (ред. от 25.07.2014) «Об утверждении Положения о Контрольном управлении Президента Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 14.06.2004, № 24, ст. 2395.

53. Приказ Минфина России от 20.12.2007 № 140н (ред. от 19.03.2018)

«Об утверждении Порядка ведения Государственной долговой книги Российской Федерации в Министерстве финансов Российской Федерации»// Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", № 6, 11.02.2008.

54. Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 № 268–О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Конституционного Суда РФ. № 2. 2001.

4.2. Основная литература

6. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4–е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–10956–6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489064> (дата обращения: 12.06.2022).

7. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4–е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–00289–8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731> (дата обращения: 12.06.2022).

8. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2–е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–04868–1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511188> (дата обращения: 12.06.2022).

9. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3–е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–15467–2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 12.03.2022).

10. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7–е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN№ 978–5–534–14795–7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510511> (дата обращения: 12.06.2022).

4.3. Дополнительная литература

8. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2022.
9. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно–правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2022.
10. Бацура М.С. Субъекты банковского права: монография. М.: Проспект, 2022.
11. Нуриев Б. Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела. Учебное пособие для вузов. М.: Юрайт, 2022.
12. Договоры банковского вклада и банковского счета. М.: Юрайт, 2022.
13. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно – правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2022.
14. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2021.

4.4. Периодические издания

1. Журнал «Банковское право»
URL:<http://lawinfo.ru/magazines/bankovskoe-pravo>
2. Журнал «Финансы» URL:<http://www.finance-journal.ru/>

4.5. Интернет–ресурсы

10. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
URL:<http://www.cbr.ru>
11. Министерство финансов Российской Федерации
URL:<https://minfi.gov.ru/>
12. Научная Электронная Библиотека eLibrary – библиотека электронной периодики, режим доступа: URL:<http://elibrary.ru/>
13. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие Отв. ред. Е.Ю. Грачева; ООО «НИЦ Инфра–М»; URL: <http://znaium.com>
14. Операции сберегательных банков: Учебное пособие Отв. ред. О.М. Маркова; ООО «НИЦ Инфра–М»; URL: <http://znaium.com>
15. Банковские операции: учебное пособие Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. ООО «НИЦ Инфра–М»; URL: <http://znaium.com>
16. Принципы банковского права, Федотов Р.С.; ООО «Некс–Медиа»
URL:www.biblioclub.ru

6. Оценочные средства для проверки освоения изученных компетенций

УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности:

БЛОК А ФОНД ТИПОВЫХ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ:

Что является предметом банковского права:

- а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
- б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
- в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация

Целями деятельности Банка России не являются:

- а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- б) получение прибыли
- в) защита и обеспечение устойчивости рубля

Банк России имеет уставный капитал в размере:

- а) 2 млрд руб.
- б) 4 млрд руб.
- в) 3 млрд руб.

Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

- а) корпоративные акции
- б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
- в) иностранная валюта

По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
- б) универсальные и специализированные банки
- в) государственные и частные банки

БЛОК В ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ ДЛЯ РЕШЕНИЯ:

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Агард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось.

Решите дело.

Глава крестьянского хозяйства Баранов получил в отделении «Агрбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Баранов умер. «Агрбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

Соответствие разделов (тем) дисциплины и контрольно-измерительных материалов и их количества

Контролируемые компетенции	Контрольно-измерительные материалы, количество заданий или вариантов			
	<i>Тестовые задания</i>	<i>Типовые задачи/задания /вопросы</i>	<i>РГР (РГЗ)</i>	<i>Курсовой проект, курсовая работа</i>
УК-10	3	1	-	-
УК-10	2	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-
УК-10	3	1	-	-

Всего:	50	14	-	-
--------	----	----	---	---

ПК-2 Способен обосновывать и принимать решения, а также совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации:

БЛОК А
ФОНД ТИПОВЫХ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ:

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- а) 400 миллионов рублей
- б) 300 миллионов рублей
- в) 100 миллионов рублей

Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

- а) 4 года
- б) 1 год
- в) без ограничения сроков ее действия

Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:

- а) ежегодно
- б) один раз в три года
- в) ежеквартально

Органами управления кредитной организации являются:

- а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
- б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
- в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- а) денежные средства в иностранной валюте
- б) привлеченные денежные средства
- в) средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов

БЛОК В

ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ ДЛЯ РЕШЕНИЯ:

Иванов заключил с Петровым договор на поставку товаров. Петров решил заявить в суд требование об изменении условий договора.

Может ли он заявлять в суд данные требования, не обращаясь предварительно с ними к Иванову, и в каких случаях?

При составлении договора купли–продажи квартиры стороны приняли решение заверить этот договор у нотариуса.

Будет ли данный договор признан действительным, если, в соответствии с законом, договор данного вида должен быть заключен в простой письменной форме, а согласно ст. 550 ГК РФ несоблюдение формы договора продажи недвижимости влечет его недействительность?

Где будет считаться исполненным обязательство передать товар, предусматривающее его перевозку последовательно железнодорожным, водным и автомобильным транспортом?

Соответствие разделов (тем) дисциплины и контрольно-измерительных материалов и их количества

Контролируемые компетенции	Контрольно-измерительные материалы, количество заданий или вариантов			
	Тестовые задания	Типовые задачи/задания /вопросы	РГР (РГЗ)	Курсовой проект, курсовая работа
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	2	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-

ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
ПК-2	3	1	-	-
Всего:	50	14	-	-

БЛОК С

БЛОК D

4. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации (зачёт)

Перечень вопросов по итогам изучения тем № 1-10

1. Понятие банковское право: предмет, методы, система.
2. Источники банковского права. Нормативные правовые акты, государственных органов, регулирующие банковскую деятельность
3. Банковские правоотношения: субъекты, содержание, объекты.
4. Основные категории банковского права: кредитные организации, банк, банковский счет, банковская тайна.
5. Понятия «банковская операция», «банковская деятельность» и их значение.
6. Банковская система РФ. Национальная платежная система.
7. История Банка России: от госбанка к мегарегулятору.
8. Особенности правового статуса Банка России: понятие, публично-правовая сущность, финансовая независимость.
9. Банковские операции сделки и услуги банка России.
10. Деятельность Банка России по предупреждению возникновения ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Российской Федерации.
11. Функции Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по контролю за Банком России.
12. Деятельность Банка России по взаимодействию с Правительством Российской Федерации.
13. Цели, функции, полномочия Банка России.
14. Понятие и виды кредитных организаций.
15. Признаки кредитных организаций. Организационно-правовая форма кредитных организаций.
16. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитных организаций.

17. Платёжные небанковские кредитные организации (платёжные НКО). Банковские операции, осуществляемые небанковскими кредитными организациями.

18. Классификация кредитных организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций, группы кредитных организаций, банковский холдинг.

19. Понятие, цели и формы государственного регулирования банковской деятельности.

20. Понятие и виды банковских рисков.

21. Лицензирование банковской деятельности: цели, функции, виды.

22. Банковский надзор: методы, механизм и инструменты. Направления и содержание надзорной деятельности.

23. Пруденциальные нормы и требования. Текущий банковский надзор. Дистанционный надзор. Меры надзорного реагирования. Инспекционная деятельность ЦБ РФ.

24. Понятие банковские операции и сделки. Общие отличия.

25. Базовые банковские операции, совершаемые банковскими кредитными организациями. Перечень банковских операций, указанных в части 1 статьи 5 ФЗ «О Банках и банковской деятельности».

26. Понятие, сущность привлечения денежных средств во вклады.

27. Понятие, сущность размещения привлеченных во вклады средств от своего имени и за свой счет, которое осуществляется в форме.

28. Понятие, сущность открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

29. Понятие, сущность осуществления переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

30. Понятие, сущность инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

31. Понятие, сущность купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании».

32. Понятие, сущность банковских операций с драгоценными металлами.

33. Понятие, сущность выдачи поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Понятие, сущность приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

34. Понятие, сущность доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Понятие, сущность осуществления операций с драгоценными металлами

ми, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

35. Понятие, сущность предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Понятие, сущность лизинговых операций.

36. Понятие, сущность оказания консультационных и информационных услуг. Понятие, сущность выдачи банковских гарантий.

37. Запреты кредитных организаций.

38. Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок.

39. Понятия: операции по привлечению кредитными организациями денежных средств клиентуры, вклад, виды вкладов (до востребования, срочный).

40. Особенности вкладов юридических и физических лиц в зависимости от статуса вкладчика, их правовое регулирование. Вклады в пользу третьего лица.

41. Понятие и общий правовой анализ договора банковского вклада.

42. Понятие, сущность наличных расчетов.

43. Понятие, сущность безналичных расчетов.

44. Понятие, сущность расчетов платежными поручениями.

45. Понятие, сущность расчетов по аккредитиву.

46. Понятие, сущность расчетов по инкассо.

47. Понятие, сущность расчетов чеками.

48. Особенности кредитных организаций с ценными бумагами.

49. Особенности валютных операций кредитных организаций.

50. Валютный контроль.

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»

Кафедра конституционного и административного права

**Методические указания по освоению дисциплины
по дисциплине
БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Б1.В.ДВ.01.02
Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
40.03.01 Юриспруденция

Форма обучения
Очная, очно–заочная, заочная,

Уфа 2022

Методические указания по освоению дисциплины является приложением к рабочей программе по учебной дисциплины «Банковское право».

Основная форма изучения дисциплины – самостоятельная работа обучающихся с использованием рекомендованной литературы и нормативных источников, методических указаний и консультаций на протяжении всего периода обучения.

План самостоятельной работы обучающихся:

Виды самостоятельной работы обучающихся

- написание реферата;
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к рубежному контролю и т.п.

Банковская система является основой экономики Российского государства. От ее надлежащего функционирования во многом зависят развитие финансовой системы и стабильный политический курс государства.

Банковское право регулирует общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования банковской системы и осуществления банковской деятельности. Оно является сравнительно "молодой" отраслью права. Его изучение осложняется высокой динамичностью банковского законодательства, широким использованием норм международного банковского права, содержащихся, в частности, в актах Международной торговой палаты, а также обилием серьезных противоречий в судебной практике.

Современный уровень развития банковского права отражает значительные изменения, связанные с пропорциональным регулированием банковской системы, совершенствованием пруденциального регулирования банковской деятельности, внедрением требований Базеля-III, международных стандартов ПОД/ФТ и иных важнейших международных документов, реформированием системы внутреннего контроля кредитных организаций, обновлением правил и требований к осуществлению отдельных видов банковских операций и сделок, появлением новых функциональных инструментов банковского права (синдицированное кредитование, секьюритизация активов и проч.) и развитием существующих правовых конструкций (счета эскроу, номинальные и залоговые счета, потребительское кредитование, валютное регулирование), широкое применение которых стало возможным ввиду внесения соответствующих изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и принятия новых федеральных законов.

Самостоятельная работа – метод обучения студента, который обеспечивает творческое овладение специальными знаниями и навыками. В процессе самостоятельной работы студента должен активно воспринимать, осмысливать и углублять полученную информацию, решать практические задачи, овладевать профессионально необходимыми умениями. Самостоятельная работа охватывает все виды и формы учебных занятий, как проводимые в аудитории под руководством и при непосредственном контроле преподавателя (лекция, семинар и т.д.), так и вне ее (работа в библиотеке, учебном кабинете, в общежитии и т. д.).

Следовательно, главным требованием к самостоятельной работе является активизация познавательной деятельности обучаемых при изучении учебных дисциплин и рациональная организация их учебной деятельности.

Преподаватели кафедры, в случае необходимости консультируют обучающихся по наиболее важным, трудно усваиваемым вопросам, рассмотренным на прошлых и вынесенных на подготовку к следующим занятиям, а также оказывают помощь в ликвидации задолженности.

Консультирование производится путем индивидуальной работы с каждым обучаемым, что включает использование следующего комплекса методических приёмов: сочетание объяснения, рассказа, показа, демонстрации, обсуждения или упражнения и тренировки в целях активного воздействия на обучаемых в ходе кратковременного разъяснения наиболее актуальных проблем, возникающих при изучении дисциплины.

Оказание помощи в ликвидации задолженности последовательно реализуется в виде консультирования и дальнейшего повторного проведения текущего или рубежного контроля.

В часы самоподготовки обучаемые пользуются научной, учебной, учебно-методической, учебно-практической литературой находящейся в научной, общей и специальной библиотеках, в УМК кафедры «Уголовного процесса», а также информацией, исполненной в цифровом виде, размещенной на сайтах в виде информационных или обучающих программ.

Лекция

Эффективность освоения обучающимися учебной дисциплины «Уголовный процесс» зависит от многих факторов, и, прежде всего, от работы на лекциях.

Лекция – это не иллюстрация учебника, не его копия, а скорее – «путеводитель» по тому материалу, которым должен овладеть студент. На лекции преподаватель освещает наиболее важные и проблемные вопросы, вызывая у студентов интерес к дальнейшему поиску материала, углублению и систематизации знаний.

Восприятие лекции и ее запись – это процесс постоянного сосредоточения внимания, направленного на понимание рассуждений лектора, обдумывания

вание полученных сведений, их оценку и сжатое изложение на бумаге в удобной для восприятия форме. То есть, самостоятельная работа на лекции проявляется в осмыслении новой информации и ее краткой рациональной записи.

Конспектирование лекций – сложный труд, требующий от студента определенных навыков, а от преподавателя – помощи в их формировании. Записанная лекция помогает глубже усвоить материал, подготовиться к семинарским занятиям и экзамену.

Некоторые студенты пытаются записывать все содержание излагаемого материала. Это приводит к тому, что они автоматически выключаются из числа активно мыслящих студентов, вся их энергия и внимание направлены на то, чтобы записать все услышанное, в результате чего на осмысление не остается времени. Необходимо подчеркнуть, что для выполнения сразу двух видов работы – осмысленного прослушивания лекции и ее записи надо, хотя бы в общих чертах, знать содержание излагаемого материала и владеть навыком быстрого письма. В этом случае студент все внимание уделяет содержанию лекции, выделяя те положения, на которые больше всего обращает внимание лектор интонацией голоса, повторением отдельных суждений. Вот почему важна предварительная подготовка к лекции: просмотр записи предыдущей лекции, знакомство с учебными пособиями по данной теме и т.д., что способствует усвоению материала и обеспечивает системность в его изучении.

Хорошо записанные лекции оказывают существенную помощь в овладении материалом, однако, обучающимся для получения всесторонних и глубоких знаний обязательно требуется изучить рекомендованную учебную и научную литературу по теме.

Практическое занятие

Практическое занятие проводится с целью приобретения, отработки и закрепления практических умений и навыков применения теоретических знаний для решения практических задач. Главным их содержанием является практическая работа каждого обучающегося.

Для подготовки к практическим занятиям студенты должны пользоваться учебно-методической литературой, в которой содержатся основные теоретические сведения, методические характеристики и рекомендации по каждому занятию. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям содержатся также в учебно-методических комплексах по каждой теме изучаемой дисциплины.

При подготовке к практическим занятиям студентам необходимо:

- повторить основные вопросы изучаемой темы;
- ознакомиться с планом практического занятия;
- изучить рекомендованную литературу, включая в первую очередь нормативно-правовые акты, основным из которых является УПК РФ;

- проанализировать представленные на разрешение практические ситуации и казусы;

- письменно обозначить развернутый ответ на вопрос в специально отведенных тетрадах. При этом, решение задачи должно быть мотивированным, логичным, содержать необходимые доводы и аргументы, на основе которых студент приходит к определенному выводу. В ответе должны быть обозначены соответствующие ссылки на положения Конституции РФ, пункты и части статей УПК РФ, Постановления Пленумов Верховного суда РФ, других нормативных актов. В случае необходимости следует составить соответствующие уголовно-процессуальные документы.

При подготовке к зачёту обучающимся необходимо ориентироваться на перечень вопросов к промежуточной аттестации, конспекты лекций, рекомендуемые нормативные правовые акты, литературу и другие методические материалы. Также использовать опыт решения практических задач (ситуаций) в ходе учебных занятий.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ КОНКРЕТНЫХ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

ТЕМА № 1

ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Самостоятельная работа

План:

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права
3. Источники банковского права
4. Банковские правоотношения
5. Основные категории банковского права

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что в предмет правового регулирования банковского права включаются четыре группы общественных отношений.

- Во-первых, отношения между Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и кредитными организациями, возникающие в связи с реализацией Банком России своей компетенции по банковскому надзору, по эмиссии наличных денег и поддержанию устойчивости рубля. Эти общественные отношения регулируются главным образом Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и

банковской деятельности" и Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Правоотношения, возникающие в этой сфере правового регулирования, являются публично-правовыми и строятся на основе метода власти-подчинения.

- Во-вторых, отношения между кредитными организациями и банковской клиентурой, межбанковские отношения, а также отношения между Банком России и его клиентурой в рамках осуществления указанными субъектами банковских операций и иных сделок. Эти общественные отношения регулируются главным образом Гражданским кодексом Российской Федерации и, в частности, общей частью ГК РФ, а также гл. 42 - 46, 49, 51 - 53, 58 ГК РФ. Правоотношения, возникающие в этой сфере правового регулирования, являются частноправовыми и строятся на основе метода юридического равенства.

- В-третьих, можно выделить различные внутрибанковские, в том числе корпоративные, отношения, которые регулируются различными нормами. В частности, речь может идти о целом ряде федеральных законов, содержащих нормы частного права, например Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", Закон о банках и нормативные акты Банка России в части корпоративного управления.

- В-четвертых, отношения между кредитными организациями и различными специализированными организациями, которые не занимаются банковской деятельностью, однако создают условия для ее эффективного осуществления другими лицами. К числу таких организаций следует отнести различного рода банковские объединения, бюро кредитных историй и т.п. Их деятельность регулируется в основном нормами ГК РФ и специальными законами.

Таким образом, в количественном отношении нормы частного права значительно преобладают над нормами публичного права в общем массиве законодательства, регулирующего банковскую деятельность. По указанной причине банковское право не может являться подотраслью финансового права, которая традиционно относится к группе публично-правовых отраслей права.

Следует согласиться с мнением тех исследователей, которые полагают, что банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности. В связи с этим возможны два подхода.

Банковское право можно считать либо подотраслью предпринимательского права, либо самостоятельной отраслью права.

Окончательный вывод зависит от того, насколько банковское право обособилось от предпринимательского права, обладают ли общественные отношения, складывающиеся в ходе осуществления банковской деятельности, достаточной спецификой для признания их предметом самостоятельной отрасли банковского права.

Поскольку банковское право стало складываться как самостоятельная отрасль российского права сравнительно недавно, довольно трудно точно установить момент завершения этого процесса. Следует также отметить, что между позицией исследователей, полагающих, что банковское право является отраслью законодательства, и тех из них, которые считают банковское право самостоятельной отраслью права, нет неразрешимых противоречий. Исследуя систему советского права, С.С. Алексеев сделал вывод, что комплексная отрасль законодательства обязательно должна выражать вовне комплексную отрасль права. Руководствуясь указанной правовой позицией, при дальнейшем изложении материала будем исходить из того, что банковское право является комплексной отраслью российского права. Решение вопроса о том, преждевременно или своевременно был сделан такой вывод, необходимо оставить на суд других исследователей.

ТЕМА № 2 **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**

Самостоятельная работа

План:

1. Банковская система Российской Федерации
2. История Банка России: от госбанка к мегарегулятору
3. Особенности правового статуса Банка России
4. Цели, функции, полномочия Банка России
5. Банковские операции, сделки и услуги Банка России
6. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России
7. Система Банка России

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что в соответствии с прямым указанием Закона о банках банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков.

Верхний уровень банковской системы России представлен Центральным банком РФ (Банком России). Он является центральным звеном банковской системы и обладает полномочиями по управлению ею. Одной из целей деятельности Банка России является развитие и укрепление банковской системы РФ.

Нижний уровень банковской системы образуют кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации), а также представительства иностранных банков.

Особенности правового положения Банка России и кредитных организаций будут рассмотрены далее. Что касается представительств иностранных

банков, то Положением Банка России от 22 апреля 2015 г. № 467-П "О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации" установлена соответствующая процедура их аккредитации.

Под представительством иностранного банка понимается обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории Российской Федерации и получившее аккредитацию Банка России. Банк России аккредитует представительство на территории Российской Федерации на основании заявки иностранной кредитной организации, осуществляющей банковскую деятельность в стране места нахождения (регистрации) не менее пяти лет.

Банк России ведет Реестр представительств иностранных кредитных организаций на территории Российской Федерации, содержащий, в частности, информацию о стране места нахождения (регистрации) иностранной кредитной организации, открывшей представительство, адресе представительства, дате выдачи и сроке действия свидетельства об аккредитации, прекращении действия свидетельства об аккредитации.

За деятельностью представительства осуществляется контроль Банка России посредством анализа отчетов о деятельности представительства, посещения представительства служащими Банка России с целью проверки его деятельности и т.п.

Банковская система не является статичной, в ней происходят определенные изменения.

В соответствии со ст. 3 Закона о Банке России целями деятельности Банка России являются следующие.

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная конституционная цель, так как наличие национальной валюты является одним из признаков государственного суверенитета, а способность государственных органов обеспечить ее устойчивость - одним из критериев эффективности государственной власти. Законодатель определил, что основная цель деятельности Банка России в области денежно-кредитной политики связана с ценовой устойчивостью, отказавшись от приоритета курсовой устойчивости.

2. Развитие и укрепление банковской системы РФ является второй важнейшей целью деятельности Банка России, носящей государственный, публичный характер, поскольку банковская система является составной частью финансовой системы государства. Термин "устойчивость" характеризует качество банковской системы, которое позволяет ей выполнять функции даже при условии того, что отдельные элементы системы могут исключаться из нее.

Устойчивость банковской системы прежде всего связана с ее возможностью осуществлять расчеты, предоставлять кредиты, принимать депозиты, а в экономическом смысле - трансформировать сбережения в инвестиции.

3. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. Банк России играет ключевую роль в развитии и функционировании национальной платежной системы, что соответствует международным принципам построения и функционирования платежных систем, в частности Принципу 1 Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. Банк России выполняет функции регулятора, оператора, источника изменений, органа наблюдения и пользователя национальной платежной системы. В 2011 г. был принят Федеральный закон "О национальной платежной системе", которым впервые в Российской Федерации были введены основные понятия в сфере платежной системы. Этим Законом был установлен порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа, определен субъектный состав национальной платежной системы и требования к их деятельности, к организации и функционированию платежных систем, а также закреплен порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Наличие Закона о национальной платежной системе позволяет реализовать Банку России закрепленные за ним функции путем осуществления таких мероприятий, как разработка прозрачной комплексной нормативной правовой основы, развитие операционной политики, обеспечение развития наиболее эффективной и стабильной национальной платежной системы, а также внедрение и использование новых эффективных и безопасных платежных услуг. Кроме того, сохранение за Банком России главной роли в национальной платежной системе отражает принцип ответственности центрального банка за устойчивость национальной валюты и обеспечивает использование российского рубля в качестве эффективного платежного средства.

4. Развитие финансового рынка РФ и (5) обеспечение стабильности финансового рынка РФ. Закон о Банке России был дополнен указанными двумя целями в связи с созданием на базе Банка России мегарегулятора. Законодатель счел, что развитие финансового рынка страны, с одной стороны, и обеспечение его стабильности - с другой, отличаются друг от друга, и закрепил их как две различные цели, хотя очевидно, что они неразрывно связаны между собой.

Анализируя указанные цели деятельности Банка России, следует выделить их следующие характеристики:

- публичность (государственно-властный характер);
- макроэкономический характер;
- легитимность;
- длящийся, непрерывный характер;

- взаимосвязанность и взаимообусловленность всех целей.

Закон о Банке России подчеркивает, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России, т.е. получение ЦБ РФ прибыли от совершаемых им операций не является приоритетным в его деятельности. В ст. 4 Закона о Банке России закреплены функции Банка России.

Под функциями (лат. *functio* - исполнение) понимают основные направления деятельности. Поэтому функции Банка России можно определить как основные направления деятельности Банка России.

В настоящее время функции Банка России имеют тенденцию к расширению. С момента принятия Закона о Банке России в 2002 г. перечень функций Банка России, закрепленный в ст. 4, был дополнен несколькими новыми функциями ЦБ РФ. Направления деятельности Банка России могут расширяться и уточняться, однако при этом должно соблюдаться требование о соответствии выполняемых Центральным банком РФ функций законодательно установленным целям его деятельности.

Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, а также политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

- утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

- устанавливает правила проведения банковских операций;

- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;
- утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации;
- принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;
- организует составление платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых

инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж;

- для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж самостоятельно формирует и утверждает статистическую методологию, перечень респондентов, порядок и формы предоставления ими первичных статистических данных, включая формы федерального статистического наблюдения;

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

- является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные Статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

- осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

- организывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее - финансовые сообщения);

- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

В качестве иных федеральных законов, предусматривающих функции Банка России, можно указать следующие.

1. В соответствии со ст. 119 БК РФ Банк России осуществляет функции генерального агента Правительства РФ по обслуживанию долговых обязательств Российской Федерации, а также их размещению, выкупу, обмену и погашению. Указанная функция осуществляется на основе агентских соглашений, заключенных с Министерством финансов Российской Федерации. Под

обслуживанием государственного (муниципального) долга понимаются операции по выплате доходов по государственным и муниципальным долговым обязательствам в виде процентов по ним и (или) дисконта, осуществляемые за счет средств соответствующего бюджета.

2. Согласно Закону о банкротстве Банк России: требует от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, а также реорганизации, назначает временную администрацию, устанавливает порядок и особенности деятельности временной администрации, устанавливает форму, порядок и сроки представления плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, устанавливает форму реестра требований кредиторов, вводит мораторий на удовлетворение требований кредиторов, выступает участником в деле о банкротстве и др.

3. Функции Банка России в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма предусмотрены в Законе о противодействии. К примеру, согласно ст. 7 указанного Закона Банк России устанавливает порядок предоставления информации о лицах, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации; устанавливает требования к правилам внутреннего контроля; устанавливает порядок идентификации клиентов и выгодоприобретателей; устанавливает квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления; устанавливает требования к подготовке и обучению кадров; устанавливает порядок представления информации в уполномоченный орган, а также предоставляет уполномоченному органу информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, и др.

4. Банк России является участником системы обязательного страхования вкладов как орган банковского надзора. На основании ст. ст. 44, 48 Закона о страховании вкладов Банк России осуществляет надзор за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, определяет состав, методики расчета показателей финансовой устойчивости банков, выносит решение о соответствии или несоответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, а также вводит банку запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и иные функции. Исходя из специфики статуса Банка России как участника системы страхования, можно заключить, что осуществление перечисленных функций является составляющей надзорной функции Банка России. Вместе с тем особенности и пределы ее осуществления Банком России в сфере страхования вкладов предусмотрены в специальном законе - Законе о страховании вкладов.

5. К иным федеральным законам, устанавливающим функции Банка России, можно отнести и Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях". В соответствии с указанным Законом Банк России

создает Центральный каталог кредитных историй - подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с указанным федеральным законом для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй. Кроме того, Банк России устанавливает формы и порядок представления в Центральный каталог кредитных историй информации из бюро кредитных историй. Кроме того, он устанавливает порядок передачи в Центральный каталог кредитных историй и получения из Центрального каталога кредитных историй субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй информации в виде электронного сообщения без использования кода субъекта кредитной истории через бюро кредитных историй, кредитные организации, отделения почтовой связи и нотариусов по согласованию с уполномоченными органами и организациями, регулирующими их деятельность, и др.

6. Отдельные функции Банк России осуществляет и в антимонопольной сфере. Например, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации Правительство Российской Федерации устанавливает условия признания доминирующим положения кредитной организации, а также утверждает порядок установления доминирующего положения кредитной организации (ст. 5 Закона о защите конкуренции).

Федеральными законами предусмотрены и иные функции Банка России.

Функции Банка России можно классифицировать по различным основаниям:

- по источнику регулирования: функции, установленные в Законе о Банке России, и функции, предусмотренные иными федеральными законами;

- по степени конкретизации: общие и специфические; общие функции характерны для большинства центральных банков государств (например, эмиссионная, операционная, аналитическая), а к специфическим функциям Банка России можно отнести регистрационную функцию (по регистрации выпусков кредитными организациями ценных бумаг);

- по способу осуществления: функции, осуществляемые Банком России монополично, и функции, выполняемые во взаимодействии с иными органами, например с Правительством РФ;

- по сфере осуществления: функции Банка России в денежно-кредитной сфере, валютно-финансовой сфере, внешнеэкономической сфере, а также в организационно-хозяйственной сфере и др.;

- по предмету: эмиссионные, регистрирующие, нормотворческие, надзорные, аналитические, операционные и др.

Кроме того, классификация функций может быть осуществлена и по иным основаниям.

При осуществлении функций, предусмотренных федеральными законами, Банк России обязан разрабатывать и реализовывать политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов.

К числу важнейших властных полномочий Банка России относится его право издания нормативных актов. Это характерно для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (ст. 7 Закона о Банке России).

Банк России вправе обращаться с исками в суды в порядке, определенном законодательством РФ.

Банк России также вправе обращаться за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

ТЕМА № 3

ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Самостоятельная работа

План:

1. Понятие и виды кредитных организаций
2. Особенности создания кредитной организации
3. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации
4. Особенности создания и функционирования структурных подразделений кредитной организации
5. Реорганизации и ликвидация кредитных организаций
6. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций
7. Банкротство кредитных организаций

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что в соответствии со ст. 1 Закона о банках кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, перечисленные в ч. 1 ст. 5 Закона о банках. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Из ст. ст. 1 и 5 Закона о банках следует, что кредитная организация:

- является юридическим лицом, т.е. организацией, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (п. 1 ст. 48 ГК);

- является коммерческой организацией, т.е. организацией, преследующей в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли (п. 1 ст. 50 ГК);

- имеет право осуществлять банковские операции, перечисленные в ч. 1 ст. 5 Закона о банках

- право осуществлять банковские операции возникает с момента получения лицензии Банка России;

- может быть образована на основе любой формы собственности (с учетом ограничений, установленных ч. ч. 6, 7 ст. 11 Закона о банках);

- создается в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью (ст. 87 ГК) либо акционерного общества (публичного или непубличного) (ст. ст. 96, 97 ГК РФ), т.е. является корпоративным юридическим лицом;

- не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ч. 6 ст. 5 Закона о банках) за исключением случаев, перечисленных в ст. 5 Закона о банках.

В частности, названный запрет не распространяется:

- на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре;

- заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте";

- продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного;

- заключение банком-залогодержателем соглашения о внесудебном порядке обращения взыскания на недвижимое имущество, по которому банк приобретает это имущество для себя или для третьего лица;

- привлечение кредитной организацией денежных средств граждан во вклады с розыгрышем призов (при условии соблюдения законодательства о страховании вкладов физических лиц в банках РФ);

В соответствии со ст. 1 Закона о банках банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие три банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

По состоянию на 1 декабря 2017 г. на территории РФ зарегистрировано 868 банков, из которых действующими (имеющими право на осуществление банковских операций) являются 523 банка.

Классификация банков может быть осуществлена по различным основаниям. Так, легальная классификация банков осуществлена в ч. ч. 3 и 4 ст. 1 Закона о банках, согласно которой все банки подразделяются на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией.

Банк с универсальной лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, перечисленные в ч. 1 ст. 5 Закона о банках.

Банк с базовой лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в ч. 1 ст. 5 Закона о банках, но с учетом ограничений, установленных ст. 5.1 этого Закона.

Ограничения касаются видов банковских операций и их субъектного состава.

Во-первых, банк с базовой лицензией не вправе осуществлять с определенными ниже видами субъектов три вида банковских операций:

- по размещению от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады денежных средств;
- по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов;
- по выдаче банковских гарантий.

Во-вторых, указанные выше виды банковских операций банку с базовой лицензией запрещено совершать только с нерезидентами, т.е. с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства. Следовательно, банк с базовой лицензией вправе совершать указанные выше банковские операции с резидентами Российской Федерации.

В-третьих, не допускается открытие банком с базовой лицензией корреспондентских счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

В-четвертых, банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к нерезидентам, осуществлять с нерезидентами лизинговые операции и выдавать в отношении нерезидентов поручительства.

ТЕМА № 4

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

Самостоятельная работа

План:

- § 1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности
- § 2. Понятие и виды банковских рисков
- § 3. Лицензирование банковской деятельности
- § 4. Пруденциальное регулирование банковской деятельности
- § 5. Резервные требования в банковской деятельности
- § 6. Банковский надзор
- § 7. Внутренний контроль кредитных организаций
- § 8. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что под государственным регулированием предпринимательской деятельности принято понимать государственное воздействие государства (его органов), осуществляемое в правовой форме, в которой реализуется экономическая политика государства. Это воздействие государства осуществляется путем принятия нормативных правовых актов, правовых актов индивидуального регулирования, организации контроля за соблюдением требований законодательства к предпринимателям и применения мер стимулирования и ответственности к нарушителям этих требований. Банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности.

Однако государственное регулирование банковской деятельности имеет особенности.

Во-первых, банковская деятельность нуждается в более жесткой опеке государства, чем любой другой вид предпринимательства, поскольку банки ставят в зависимость от своей деятельности защищенность и устойчивость национальной валюты.

Во-вторых, государственное регулирование банковской деятельности не всегда осуществляется через органы государственной власти. Наряду с ними проводниками государственной экономической политики в банковской сфере являются специально созданные органы, лишённые этого статуса, но наделённые огромной властью (Банк России, ГК АСВ и др.).

Цели государственного регулирования банковской деятельности отражены в важнейших федеральных законах, анализ которых позволяет назвать наиболее важные из них:

- защита и обеспечение устойчивости рубля - валюты РФ;

- обеспечение реализации единой денежно-кредитной и валютной политики;
- обеспечение стабильности внутреннего валютного рынка РФ;
- развитие, укрепление, обеспечение стабильности и укрепление доверия к банковской системе РФ;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- защита прав и законных интересов вкладчиков банков, стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему РФ.

Под государственным регулированием банковской деятельности следует понимать систему мер государственного воздействия на кредитные организации, которое осуществляется через специально созданные органы в целях реализации денежно-кредитной политики государства.

Основными формами государственного регулирования банковской деятельности являются: нормативное регулирование; лицензирование банковской деятельности; утверждение обязательных экономических нормативов (пруденциальное регулирование) и резервных требований Банка России; утверждение правил внутреннего контроля в кредитных организациях; а также правил осуществления деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; система мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций, система государственных гарантий, применяемых при банкротстве кредитных организаций, и система страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

ТЕМА № 5

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Самостоятельная работа

План:

1. Общие вопросы теории безналичных расчетов
2. Расчеты посредством клиринга
3. Понятие и правовая природа расчетных банковских операций
4. Понятие, виды и правовая природа перевода денежных средств
5. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы
6. Расчеты платежными поручениями
7. Расчеты по аккредитиву
8. Расчеты по инкассо
9. Расчеты чеками
10. Расчеты с помощью платежных банковских карт

11. Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что банковский надзор - вид публично-правовой деятельности, реализуемой центральным банком и (или) специальным публично-правовым органом (или несколькими органами), нацеленной на поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и, как следствие - на поддержание стабильности всей финансовой системы и национальной денежной единицы, а также на защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

В настоящее время банковский надзор неотъемлем от современной банковской системы, и - шире - финансовой системы государства, т.е. является подсистемой финансовой системы.

Специфика банковской деятельности, роль кредитных институтов в современной экономике, особенности их отношений с кредиторами и, прежде всего, со вкладчиками, породили необходимость значительного публичного вмешательства в деятельность кредитных институтов. В настоящее время практически во всех странах функционируют органы банковского надзора, основной целью которых является поддержание стабильности и развития банковских систем, защита интересов кредиторов и вкладчиков.

Банковский надзор является признанным фактором укрепления банковской системы.

В банковской сфере государство защищает прежде всего публичный интерес. "Публичный интерес есть признанный государством и обеспеченный правом интерес социальной общности, удовлетворение которого служит условием и гарантией ее существования и развития"

Характеристики публичного интереса, защищаемого государством в банковской сфере, с учетом установленных законом целей деятельности Банка России, позволяют определить цели банковского надзора.

Согласно ч. 2 ст. 56 Закона о Банке России главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Очевидно, что достижение задач развития банковского сектора возможно только при эффективно функционирующей системе банковского надзора. Повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора должны быть основными направлениями деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России.

Изменение модели развития банковского сектора требует от Правительства Российской Федерации и Банка России реализации комплекса мероприятий, направленных на совершенствование банковского регулирования и

банковского надзора, прежде всего, путем развития в них содержательной составляющей и приведения правовых условий и практики их осуществления в соответствие с международными стандартами.

Таким образом, целью банковского надзора является, в конечном счете, предотвращение кризисов в банковском секторе, и, следовательно, финансовой системы в целом.

Способом достижения данной цели является сбалансированное ограничение рисков, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности. Риск-ориентированный надзор особое внимание уделяет вопросам идентификации и оценки рисков, прежде всего рисков, имеющих системную природу.

Субъектом банковского надзора в Российской Федерации является Банк России, который в соответствии со ст. 56 Закона о Банке России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

В соответствии с правовой позицией Конституционного Суда Российской Федерации, изложенной в Определении от 5 ноября 1999 г. № 182-О "По запросу Арбитражного суда города Москвы о проверке конституционности п. 1 и 4 части четвертой ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в рамках надзорной деятельности Банка России достигаются цели, определенные ст. 3 Закона о Банке России, исходя из содержания ст. 75 (ч. 2) Конституции Российской Федерации.

Таким образом, при осуществлении надзорных полномочий Банк России пользуется теми же правами и несет те же обязанности, которые имеются у него, как у органа, основной целью деятельности которого является защита и укрепление рубля, в частности, он независим от органов государственной власти.

Объектами банковского надзора в соответствии со ст. ст. 4 и 56 Закона о Банке России являются кредитные организации и банковские группы.

Отношения, складывающиеся между субъектами и объектами банковского надзора, разнообразны и регулируются различными отраслями права: финансовым, конституционным, административным, др. Однако основная роль принадлежит финансовому праву.

К финансовым правоотношениям в области банковского надзора следует прежде всего отнести правоотношения, возникающие между Банком России и кредитными организациями по поводу лицензирования банковской деятельности; оценки финансовой устойчивости учредителей кредитной организации; осуществления текущего надзора; проведения проверок; применения мер воздействия, и т.д.

Банковский надзор в Российской Федерации осуществляется в трех формах:

- предварительный (на этапе выдачи лицензии на осуществление банковских операций);
- текущий (в ходе текущей деятельности кредитной организации);
- "последующий" надзор (надзор за "проблемными банками" (частично), вопросы отзыва лицензии на осуществление банковских операций, вопросы ликвидации (в том числе в порядке банкротства) кредитных организаций).

Для каждой формы банковского надзора характерны свои цели и методы.

Вместе с тем для всех форм банковского надзора характерны такие методы, как:

- установление на уровне федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России специфических требований;
- методы надзора за выполнением указанных требований (документарные либо предполагающие непосредственное исследование деятельности кредитной организации на месте (проверки, в том числе инспекционные);
- принуждение кредитной организации к выполнению указанных требований (отказ в выдаче лицензии, применение мер предупреждения или пресечения нарушений, применение наказания).

ТЕМА № 6

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Самостоятельная работа

План:

1. Понятие и виды банковских вкладов
2. Понятие и общий правовой анализ договора банковского вклада
3. Правовая природа договора банковского вклада
4. Условия договора банковского вклада
5. Содержание договора банковского вклада
6. Ответственность по договору банковского вклада
7. Наследование банковских вкладов
8. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

ции

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что понятие банковского вклада. На практике и в нормативных актах ЦБ РФ договор банковского вклада нередко называется депозитным договором. Термин "депозит" происходит от латинского слова depositum, что означает "поклажа", "хранение". В современной банковской практике термин "де-

позит" нередко имеет более широкое значение, чем просто синоним денежного вклада.

Депозитные операции иностранных банков охватывают различные по своей правовой природе сделки с разными видами активов.

Например, в швейцарской доктрине существует широкая концепция категории "банковский вклад", под которым подразумевают любое имущество клиента, внесенное в банк на различных правовых основаниях. Предметом банковского вклада по швейцарскому праву могут быть не только денежные суммы, но также ценные бумаги (акции, облигации и т.п.), включая дематериализованные, слитки золота, а также личные вещи вкладчиков.

Согласно швейцарской доктрине имущество вкладчиков может передаваться в банковский депозит на различных правовых основаниях.

В соответствии с п. 1 ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

Таким образом, в российском праве реализована узкая правовая концепция понятия "банковский вклад". Согласно российской доктрине и законодательству имущество клиента (вклад) может передаваться в банк только на основании договора банковского вклада.

Из п. 1 ст. 834 ГК РФ следует, что вклад - это денежная сумма, поступившая от вкладчика или для вкладчика от третьего лица по договору банковского вклада. Аналогичный подход реализован также в Законе о банках. В соответствии с ч. 1 ст. 5 Закона о банках банковский вклад - это денежная сумма, привлеченная кредитной организацией от физических или юридических лиц. В ст. 36 Закона о банках указано, что вклад - это денежные средства в рублях или иностранной валюте, которые размещаются физическими лицами в банке с целью их хранения и получения дохода.

Однако постепенно такой узкий подход начинает преодолеваться. Можно сделать вывод о появлении в российском законодательстве тенденции к постепенному расширению понятия "банковский вклад". Так, Федеральный закон от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" дополнил главу 44 ГК РФ новым видом банковского вклада - банковский вклад в драгоценных металлах (ст. 844.1 ГК РФ). Поэтому из п. 1 ст. 844.1 вытекает, что вклад - это также драгоценный металл определенного наименования.

Учитывая цель размещения банковских вкладов в кредитных организациях ("хранение"), вклады юридических лиц нередко называются "депозитами". Например, балансовые счета с 41001 по 42607 Плана счетов бухгалтерского учета, утв. Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" называются счетами для размещения депозитов разных вкладчиков.

На основании изложенного, руководствуясь российским законодательством, под банковским вкладом следует понимать денежные средства либо драгоценные металлы, внесенные вкладчиком в банк на основании договора банковского вклада.

Банковские вклады могут быть классифицированы в зависимости от различных критериев.

Вклады срочные и до востребования. В зависимости от установленного договором момента возврата вкладов (депозитов) они подразделяются на два вида: вклады до востребования и срочные вклады.

Под вкладом до востребования следует понимать вклад, внесенный в банк на основании договора банковского вклада, который предусматривает, что обязательство банка вернуть сумму вклада определяется моментом востребования.

Под срочным вкладом следует понимать вклад, внесенный в банк на основании договора банковского вклада, который предусматривает, что обязательство банка вернуть сумму вклада определяется моментом наступления определенных в договоре обстоятельств, в том числе - моментом истечения согласованного в договоре срока.

В соответствии с п. 1 ст. 837 ГК РФ договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных не противоречащих закону условиях их возврата. Однако таких вкладов банковская практика не выработала. Поэтому все вклады, которые банк обязан вернуть клиенту не по его первому требованию, традиционно называют срочными.

Срочные вклады и вклады до востребования различаются правовым режимом, который установлен законодательством.

Можно назвать следующие основные отличия правового режима срочного вклада и вклада до востребования:

- разный порядок возврата. Вклады "до востребования" должны быть возвращены банком по первому требованию вкладчика, а срочные вклады - по истечении срока, установленного договором;

- разная процентная ставка. Допустимость применения банками разных процентных ставок косвенно вытекает, например, из нормы п. 3 ст. 837 ГК РФ. Поэтому применение банками разных процентных ставок по срочным вкладам

и вкладам до востребования не противоречит ст. 426 ГК РФ о публичном договоре. Срочные вклады и вклады до востребования - разные виды вкладов;

- разный порядок одностороннего изменения процентных ставок, предусмотренный ст. 838 ГК РФ и ст. 29 Закона о банках.

Номерные вклады являются разновидностью вкладов до востребования. Договор о номерном вкладе заключается в общем порядке с применением процедуры идентификации клиента. Особенностью таких вкладов является специальный порядок распоряжения ими. Приказ банку (ордер) о совершении по вкладу приходных или расходных операций, подписанный вкладчиком, вместо имени содержит только номер его вклада.

Вклады юридических и физических лиц могут быть выделены в зависимости от статуса вкладчика. Они также имеют разный правовой режим.

Во-первых, возврат вкладов физических лиц по общему правилу обеспечивается системой страхования вкладов, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Вклады юридических лиц не подлежат страхованию.

Во-вторых, вклад физического лица принимается банком на основании публичного договора банковского вклада. Договор банковского вклада юридического лица не является публичным договором.

В-третьих, возврат вклада физического лица может осуществляться любым способом (наличными деньгами через кассу банка или в безналичном порядке путем перечисления на счет вкладчика или третьего лица по указанию вкладчика). Возврат вкладов юридических лиц может быть осуществлен банком только в безналичном порядке. В соответствии с абз. 2 п. 3 ст. 834 ГК РФ юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам, если иное не предусмотрено законом.

В-четвертых, в соответствии с п. 3 ст. 837 ГК РФ гражданин имеет право на досрочное востребование вклада любого вида из банка по первому требованию (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).

Вкладчики - юридические лица, по общему правилу не имеют права на досрочное востребование вклада из банка.

В-пятых, из п. 3 ст. 838 ГК РФ, абз. 3 ст. 29 Закона о банках следует, что за исключением случаев, установленных законом, банки не вправе по срочным вкладам граждан:

- в одностороннем порядке сокращать срок действия договора банковского вклада;

- устанавливать или увеличивать комиссионное вознаграждение;

- уменьшать обусловленные договором банковского вклада проценты;

- изменять обусловленные договором банковского вклада проценты по вкладу, внесение которого удостоверено сберегательным сертификатом (п. 3 ст. 838 ГК РФ).

Право банка на одностороннее изменение условия о процентах, комиссионного вознаграждения и срока действия договора по срочным вкладам юридических лиц, может быть установлено договором.

Исключением является случай, предусмотренный п. 3 ст. 838 ГК РФ, в соответствии с которым по договору банковского вклада, внесение вклада по которому удостоверено депозитным сертификатом, размер процентов не может быть изменен в одностороннем порядке.

ТЕМА № 7

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Самостоятельная работа

План:

1. Понятие и виды банковского кредита
2. Принципы банковского кредитования
3. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора
4. Условия кредитного договора
5. Содержание кредитного договора
6. Ответственность по кредитному договору
7. Обеспечение кредита
8. Договор факторинга

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что банковское кредитование как профессиональная деятельность кредитных организаций отличается следующими особенностями:

- осуществляется за счет денежных средств клиентов, привлеченных на счета и во вклады;

- правовой основой банковского кредитования являются не только общие нормы ГК РФ, но и нормативные акты Банка России;

- в кредитных отношениях обязательно участие специального субъекта - кредитной организации, которой такое право предоставлено ст. 5 Закона о банках и лицензией на совершение банковских операций;

- для кредитной организации предоставление кредита есть профессиональная деятельность по размещению привлеченных во вклады средств, осуществляемая на свой риск с целью извлечения прибыли;

- банковский кредит предоставляется только в денежной форме;

- правовой формой банковского кредитования является кредитный договор, на основании которого клиенту открывается ссудный счет;

- предоставление банковского кредита возможно путем разового перечисления денежных средств, открытия клиенту кредитной линии и иными способами;

- процентная ставка по банковскому кредиту определяется кредитной организацией и клиентом самостоятельно, как правило, с учетом ключевой ставки Банка России.

- по общему правилу банковское кредитование осуществляется под обеспечение (залог, поручительство, банковская гарантия, гарантийный депозит, иные способы обеспечения исполнения обязательств).

Таким образом, банковским кредитованием признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензируемая, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных на счета и во вклады денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, возмездности.

В настоящее время кредитные организации выдают заемщикам множество кредитов различных видов. Их классификацию можно провести по различным основаниям.

По целевому назначению кредиты подразделяются на целевые и предоставляемые без определенной цели.

В зависимости от обеспечения - на обеспеченные и необеспеченные.

В зависимости от правового режима и субъектного состава кредиты подразделяются на кредиты, выдаваемые юридическим и физическим лицам. Физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, кредитные организации выдают потребительские кредиты.

Потребительское кредитование, или кредитование физических лиц в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, является одним из наиболее динамично развивающихся направлений банковского кредитования.

По договору потребительского кредита банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику-гражданину исключительно для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней.

Потребительские кредиты можно разделить на две группы: целевые и нецелевые.

Нецелевые кредиты, или кредиты на неотложные нужды, характеризуются следующими признаками:

- минимальный комплект документов для их получения;

- предоставление кредита осуществляется, как правило, путем выпуска банком кредитной карты;
- небольшой кредитный лимит (в пределах 30 - 50 тыс. руб.) - максимальная сумма заемных средств, которыми может распорядиться клиент;
- срок кредитования не превышает 6 - 12 месяцев;
- устанавливается льготный период (1 - 2 месяца), в пределах которого кредит может быть погашен без взимания процентов;
- отсутствие обеспечения по кредиту;
- сумма кредита может расходоваться заемщиком на любые цели.

Целевые потребительские кредиты предоставляются на конкретные, заранее определенные договором цели. В указанной группе могут быть выделены кредиты на приобретение товаров, автокредиты, ипотечные кредиты, образовательные и туристические кредиты, кредиты на ремонт и на лечение, иные виды кредитов. Основное их отличие - различное целевое назначение, которое и определяет подчас особенности порядка выдачи кредита и его обеспечения.

Помимо традиционного кредитного договора, правоотношения по банковскому кредитованию могут быть оформлены с использованием следующих комплексных правовых конструкций.

Под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий условиям, указанным в ст. 25.1 Закона о банках

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Кредитный договор является консенсуальным, возмездным, двусторонне-обязывающим. Кредитный договор считается заключенным с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям. Но проценты за пользование денежными средствами могут начисляться с момента выдачи кредита, которым по общему правилу считается момент зачисления суммы кредита на банковский счет заемщика.

Целью кредитного договора является предоставление заемщику в собственность денег или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата той же суммы или равного количества других вещей того же рода и качества.

Объектом кредитного договора являются действия банка по предоставлению кредита и действие заемщика по его возврату и уплате процентов.

Форма договора займа определяется ст. 820 ГК РФ. Ею предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Срок возврата кредита должен быть установлен в договоре (п. 1 ст. 810 ГК РФ). Если такое условие отсутствует, то договор займа считается заключенным до востребования.

Сторонами кредитного договора являются кредитор и заемщик.

Кредитором является банк или иная кредитная организация, "поскольку кредитный договор представляет собой профессиональный вид договора займа, предназначенный для использования в сфере именно банковской деятельности".

ТЕМА № 8

БАНКОВСКИЕ РАСЧЁТЫ

Самостоятельная работа

План:

1. Общие вопросы теории безналичных расчетов
2. Расчеты посредством клиринга
3. Понятие и правовая природа расчетных банковских операций
4. Понятие, виды и правовая природа перевода денежных средств
5. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы
6. Расчеты платежными поручениями
7. Расчеты по аккредитиву
8. Расчеты по инкассо
9. Расчеты чеками
10. Расчеты с помощью платежных банковских карт
11. Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что понятие расчетов. Термином "расчеты" обычно называется процесс исполнения денежных обязательств. Однако это только частный случай.

В практике имеется немало примеров, когда денежные расчеты осуществляются при отсутствии какого-либо денежного обязательства между плательщиком и получателем средств. Предположим, что плательщик дает поручение банку перевести денежную сумму с одного принадлежащего ему банковского счета на другой счет того же лица. В приведенном примере отсутствует обязательство плательщика перед получателем средств, поскольку

указанные лица совпадают и не могут вступать в обязательства. Факт передачи денежных средств заимодавцем по договору займа приводит не к прекращению денежного обязательства, которое отсутствует, а к его возникновению.

Представляется, что определение понятию "расчеты" следует формулировать с учетом тех конкретных действий, которые совершают субъекты расчетов - плательщики и получатели средств. Очевидно, что в процессе расчетов ими выполняются действия по совершению и по получению платежей с использованием различных способов расчетов.

При этом под платежом следует понимать действие по передаче и получению денежных сумм.

Таким образом, под термином "расчеты" следует понимать процесс передачи и получения денежных сумм.

Способы расчетов. Понятие безналичных расчетов. В зависимости от требований законодательства и соглашения сторон расчеты могут осуществляться тремя способами:

- во-первых, наличными деньгами (наличные расчеты);
- во-вторых, безналичными денежными средствами, в том числе электронными деньгами (безналичные расчеты);
- в-третьих, путем зачета встречных требований.

Сравнительно недавно появился еще один способ расчетов, который достаточно быстро привлекает многочисленных сторонников. Это расчеты с использованием криптовалют.

Наличные денежные расчеты осуществляются путем передачи кредитору соответствующей суммы наличных денежных знаков, которыми согласно российскому законодательству могут быть только банковские билеты (банкноты) Центрального банка РФ, обладающие свойством законного платежного средства (ст. 29 Закона о Банке России). Использование наличной иностранной валюты на территории РФ для расчетов ограничено валютным законодательством (п. 3 ст. 14 Закона о валютном регулировании).

Под безналичными расчетами обычно понимают процедуру совершения и получения безналичных денежных сумм через операторов по переводу средств, которыми чаще всего являются банки, но могут привлекаться и другие профессиональные финансовые посредники.

При этом под операторами по переводу денежных средств понимаются профессиональные финансовые посредники, участвующие в переводе денежных средств.

Такое определение, однако, является узким и не учитывает целого ряда разнообразных безналичных операций, выполняемых как кредитными организациями, так и другими операторами по переводу денежных средств.

Во-первых, нельзя сказать, что безналичные расчеты - это расчеты, выполняемые при полном отсутствии наличных денег. В отдельных случаях

наличные деньги все же могут присутствовать как на начальном, так и на конечном этапе безналичных расчетов, т.е. наличные деньги могут обслуживать расчеты лишь частично, если это не запрещено законодательством. Например, перевод без открытия счета сопровождается передачей наличных денежных средств от плательщика банку (на начальном этапе) и может сопровождаться передачей наличных денег от банка получателю средств (на конечном этапе перевода). Промежуточные этапы расчетной операции всегда осуществляются без участия наличных денег. Таким образом, расчеты через профессиональных финансовых посредников называются "безналичными", поскольку они совершаются при полном или частичном устранении наличного имущества из процесса.

Во-вторых, предметом безналичных расчетов могут быть не только безналичные деньги, но также иные дематериализованные имущественные активы (бездокументарные ценные бумаги, безналичные драгоценные металлы и т.п. в зависимости от потребностей практики).

На основании изложенного под безналичными расчетами необходимо понимать любые операции профессиональных финансовых посредников по получению или совершению платежей любыми безналичными имущественными активами, которые осуществляются ими по поручению клиентуры или по своей инициативе путем совершения записей по соответствующим счетам.

Правовое регулирование безналичных расчетов осуществляется гл. 46 ГК РФ, Законом о национальной платежной системе, Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств". Безналичные расчеты с использованием платежных банковских карт регулируются также Положением ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

Расчеты путем зачета встречных требований осуществляются без участия денег, как наличных, так и безналичных. На практике они могут оформляться как с использованием конструкции ст. 410 ГК РФ (зачет взаимных требований), так и путем двустороннего или многостороннего клиринга. Клиринг применяется расчетными палатами бирж, другими специализированными клиринговыми организациями.

Система договоров в сфере расчетов. В сфере расчетов заключается большое количество разнообразных договоров, которые должны быть классифицированы с учетом различных критериев в зависимости от:

- направленности на определенный правовой результат (правовой цели, присущей этим договорам);
- используемого способа расчетов;
- вида дематериализованного (безналичного) имущества, которым производятся расчеты;

- способа предоставления клиентом покрытия по расчетным операциям и используемых форм безналичных расчетов.

ТЕМА № 9

ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Самостоятельная работа

План:

1. Эмиссионные операции кредитных организаций
2. Инвестиционные операции кредитных организаций
3. Выпуск кредитными организациями сберегательных (деPOSITНЫХ) сертификатов
4. Деятельность кредитных организаций в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что эмиссией ценных бумаг признается установленная Законом о рынке ценных бумаг последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Эмитентами являются юридические лица или исполнительные органы государственной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

Как следует из текста Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", эмиссия возможна только в отношении эмиссионных ценных бумаг.

Эмиссионная ценная бумага - это любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Законом о рынке ценных бумаг формы и порядка;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Российским законодательством эмиссионными ценными бумагами признаются акции, облигации, опционы эмитента и российские депозитарные расписки.

С помощью эмиссии ценных бумаг хозяйствующие субъекты могут формировать свой собственный капитал и привлекать заемный. Формирование собственного капитала осуществляется посредством эмиссии акций.

Для привлечения заемного капитала кредитные организации имеют право осуществлять эмиссию облигаций.

Опционы эмитента и депозитарные расписки являются вторичными ценными бумагами, т.е. ценными бумагами, дающими право на приобретение иных ценных бумаг, прежде всего акций.

Кредитная организация может выпускать ценные бумаги именные и на предъявителя. Именные ценные бумаги кредитной организации могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Ценные бумаги кредитной организации на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме.

Все выпуски ценных бумаг, а также проспекты ценных бумаг кредитных организаций подлежат государственной регистрации в Банке России - в Департаменте корпоративных отношений Банка России и территориальных учреждениях Банка России.

Департаментом корпоративных отношений Банка России регистрируются:

- выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг кредитных организаций - эмитентов, надзор за которыми осуществляется уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России;

- выпуски (дополнительные выпуски) акций кредитных организаций - эмитентов с уставным капиталом 1 млрд руб. и более или с долей иностранного участия (в том числе физических и юридических лиц из стран СНГ) свыше 50%;

- выпуски облигаций (программы облигаций) кредитных организаций - эмитентов на сумму 1 млрд руб. и более;

- выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг при реорганизации кредитных организаций;

- выпуски опционов кредитных организаций - эмитентов.

Остальные выпуски ценных бумаг кредитных организаций - эмитентов регистрируются территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью таких кредитных организаций

ТЕМА № 10

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Самостоятельная работа

План:

1. Основные категории валютного права
2. Понятие, виды и правовой режим валютных операций
3. Правовой режим валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов
4. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой и чеками в иностранной валюте
5. Валютный контроль уполномоченных банков.

При изучении данной темы дисциплины необходимо обратить внимание на то, что под валютным правом следует понимать совокупность публично-правовых и частноправовых норм, единой целью которых является применение протекционистских мер защиты национальной валютно-денежной системы и национальной экономики государства. Соответственно, выделяют публичное валютное право и частное валютное право. Доля норм публичного права в указанной выше системе норм значительно превышает долю норм частного права.

Основными категориями валютного права являются следующие понятия: валюта, внутренние и внешние ценные бумаги, валютные ценности, валютные операции, резиденты, нерезиденты, органы валютного регулирования, органы валютного контроля, агенты валютного контроля.

Валюта (в переводе с итальянского - "стоимость") означает денежную единицу какого-либо государства или группы государств. Соответственно, по критерию принадлежности валюты к конкретному государству можно выделить национальную и иностранную валюты, а по критерию формы существования денежной единицы - наличную и безналичную валюты. При этом любая валюта будет национальной в стране ее эмиссии (выпуска в обращение) и иностранной - в любой другой стране. Например, японская иена является национальной валютой в Японии и иностранной за пределами данного государства. По критерию конвертируемости (способности обмена на иную валюту) можно выделить свободно конвертируемые валюты (обмениваются на любые виды валют), валюты ограниченно конвертируемые (обмениваются лишь на некоторые валюты других стран) и неконвертируемые (замкнутые).

В соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном регулировании к валюте РФ относятся:

- денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки (наличная валюта РФ);
- средства на банковских счетах и в банковских вкладах в рублях (безналичная валюта РФ).

Иностранная валюта также делится на наличную и безналичную. В силу п. 2 ч. 1 ст. 1 Закона о валютном контроле иностранной валютой признаются:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки (наличная иностранная валюта);

- средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах (безналичная иностранная валюта).

В качестве примера валюты, общей для группы иностранных государств, можно привести евро как единую денежную единицу для стран - участниц Европейского валютного союза, которая была введена ими вместо своих национальных валют с 1 января 1999 г.

Примеры практики. Примером международной расчетной единицы являются специальные права заимствования (СПЗ) (Special Drawing Rights (SDR)), введенные в 1969 г. в качестве международного резервного актива, альтернативного золоту, на который можно купить национальную валюту для поддержания ее курса, а также в качестве средства расчетов между государствами - членами Международного валютного фонда (МВФ) и самим Фондом. СПЗ представляет собой условную валютную единицу, рассчитываемую на основании корзины из четырех валют: евро, доллара США, фунта стерлингов и японской иены. Стоимость СПЗ в долларах США рассчитывается ежедневно как сумма долларовых эквивалентов указанных валют по их рыночному обменному курсу на 12.00 на торгах Лондонской валютной биржи, округленная до 6 знаков после запятой, и публикуется на сайте МВФ в сети Интернет по адресу: www.imf.org

Внутренние ценные бумаги - ценные бумаги, отвечающие хотя бы одному из следующих признаков:

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в рублях и выпуск которых зарегистрирован в РФ;

- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение рублей, выпущенные на территории РФ.

Внешние ценные бумаги - все ценные бумаги, в том числе бездокументарные, не являющиеся внутренними ценными бумагами.

Следует согласиться с мнением Н.В. Сапожникова о том, что главным критерием отнесения ценных бумаг к внешним ценным бумагам является для эмиссионных ценных бумаг выражение номинала в иностранной валюте (без оговорки о платеже в рублях), а для неэмиссионных ценных бумаг - удостоверение ими права на получение валютных ценностей.

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
2. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.
3. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
4. Предмет банковского права.
5. Система банковского права. Источники банковского права: понятие, виды.
6. Понятие и особенности банковских правоотношений.
7. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.
9. Понятие, становление и структура банковской системы Российской Федерации.
10. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.
11. Правовое положение союзов и ассоциаций кредитных организаций.
12. Понятие банковской группы и банковского холдинга.
13. Иностраннные банки, их филиалы и представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
14. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком Российской Федерации.
15. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
16. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
17. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и её особенности.
18. Особенности правового регулирования имущественных прав Банка России.
19. Финансовая основа деятельности Банка России.
20. Банковские операции, осуществляемые Банком России.
21. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.
22. Контроль за деятельностью Банка России.
23. Система Банка России, принципы её организации.
24. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России.
25. Функции территориальных учреждений Банка России.

26. Роль расчетно–кассовых центров в функционировании платежной системы Российской Федерации.

27. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.

28. Понятие, виды, сущность обязательных экономических нормативов.

29. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, как инструмент денежно–кредитной политики Банка России.

30. Цели деятельности и функции, выполняемые Банком России. Классификация функций.

31. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.

32. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично–денежного обращения в Российской Федерации.

33. Контрольно–надзорная функция Банка России.

34. Взаимодействие Банка России и его территориальных учреждений с органами государственной власти и управления.

35. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.

36. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.

37. Нормотворческая функция Банка России.

38. Управление в Банке России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.

39. Меры принуждения, применяемые Банком России за нарушения кредитным организациям банковского законодательства.

40. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.

41. Понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.

42. Организационная структура кредитной организации.

43. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений Банка России в процессе создания кредитной организации.

44. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.

45. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.

46. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

47. Филиалы и представительства кредитной организации.

48. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).
49. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
50. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, порядок осуществления.
51. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
52. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
53. Правовые последствия отзыва лицензии.
54. Ликвидация кредитной организации.
55. Порядок принудительной ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.
56. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Общая характеристика. Основные положения.
57. Понятие и виды банковских операций.
58. Понятие и виды банковских сделок.
59. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.
60. Понятие платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.
61. Источники правового регулирования осуществления расчетных операций банков.
62. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
63. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.
64. Правовые основы налично–денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
65. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
66. Правовой режим банковского вклада.
67. Система страхования вкладов в банках России.
68. Правовой режим банковского кредитования.
69. Принципы банковского кредитования.
70. Лизинговые и вексельные операции банков.
71. Валютные операции банков. Осуществление банками валютного контроля.
72. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.
73. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
74. Банковская система США.

75. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.
76. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.
77. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.
78. Формы безналичных расчетов.