

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»
СМОЛЕНСКИЙ ФИЛИАЛ

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор
проректор по учебной работе

С.Н. Туманов
«11» 2017 г.



Рабочая программа дисциплины

«Банковское право»

по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция

квалификация «бакалавр»

форма обучения – очная, заочная

1. Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям обучающегося и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину и обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

Программа разработана в соответствии с:

- Приказом Минобрнауки России от 01.12.2016 № 1511 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата)» (зарегистрировано в Минюсте России 29.12. 2016 № 45038);
- Приказом Минобрнауки России от 05.04 2017 № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» (зарегистрировано в Минюсте России 14.07. 2017 № 474115);
- Основной профессиональной образовательной программой высшего образования – 40.03.01 Юриспруденция (квалификация «бакалавр»),
- Учебным планом Академии по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (квалификация «бакалавр»), утвержденным в 2017 г.

2. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковское право» является оказание помощи в изучении отечественного банковского права, ставшего одной из наиболее значимых комплексных отраслей российского законодательства. Экономические и политические преобразования, происшедшие в России в последнее десятилетие XX века и в начале XXI века, рост банковского сектора, связанный с развитием российской экономики и опережающим расширением спроса на банковские услуги, обусловили принципиальные изменения в содержании норм банковского законодательства, вызвали острую востребованность в использовании этих норм как регулятора новых общественных отношений и необходимость, в связи с этим, их глубокого изучения. Знание банковского права России позволит специалистам свободно ориентироваться в сфере банковской деятельности, что даст возможность оказывать правовую помощь участникам указанной сферы предпринимательской деятельности, а также стать высококлассным специалистом в кредитных организациях и системе Центрального банка Российской Федерации.

Задачи дисциплины:

– уяснение понятия и роли банковской деятельности, предмета и понятия банковского права;

- отражение взаимодействия банковского права с другими отраслями законодательства;
- выделение системы источников правового регулирования банковской деятельности;
- усвоение видов правовых норм, регламентирующих организацию банковской деятельности в Российской Федерации;
- классификация субъектов банковской деятельности;
- определение организационно-правовых особенностей и методов осуществления банковской деятельности, разграничение компетенции органов государственной власти в области регулирования банковской деятельности;
- закрепление правовых основ государственного регулирования банковской деятельности;
- уяснение особенностей правового регулирования отдельных банковских операций.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» входит в состав вариативной части учебного плана образовательной программы по направлению 40.03.01 Юриспруденция.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении следующих дисциплин:

- Теория государства и права;
- Конституционное право;
- Административное право;
- Финансовое право
- Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:
 - Гражданское право (части 2,3,4);
 - Судебная бухгалтерия;
 - Предпринимательское право и др.

4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся осваивает следующие компетенции:

№ п/п	Код по ФГ ОС	Компетенция	Приобретаемые знания, умения, навыки
1.	ОК-2	Способен добросовестно исполнять	Знать: правовые источники закрепления профессиональных обязанностей в сфере банковской деятельности, нормативные и этические требования к их

		<p>профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста</p>	<p>осуществлению; основные этические понятия и категории, содержание профессиональной этики в юридической деятельности, ее особенности в сфере банковских правоотношений; возможные пути и способы разрешения нравственных конфликтных ситуаций в профессиональной деятельности юриста; сущность профессионально-нравственной деформации в связи с реализацией профессиональных обязанностей в сфере банковских отношений; понятие этикета и его особенности;</p> <p>Уметь: ориентироваться в системе правовых предписаний, регламентирующих исполнение профессиональных обязанностей в сфере банковского регулирования; ориентироваться в системе этических требований; оценивать факты и явления профессиональной деятельности в сфере банковских правоотношений с этической точки зрения; применять нравственные нормы и правила поведения в конкретных жизненных ситуациях, возникающих в процессе банковской деятельности;</p> <p>Владеть: навыками оценки своих поступков и поступков окружающих с точки зрения норм этики и морали; навыками выполнения профессиональных обязанностей в банковской деятельности в соответствии с нормативно-правовыми требованиями и должностными инструкциями; навыками общения с гражданами и представителями юридических лиц в рамках банковских правоотношений различных видов в соответствии с нормами этикета.</p>
2.	ОП К-1	<p>Способен соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации</p>	<p>Знать: основные этические понятия и категории; возможные пути и способы разрешения конфликтных ситуаций в профессиональной деятельности юриста, в том числе в сфере банковских правоотношений; понятие этикета и его особенности в банковских взаимоотношениях; приемы и особенности организации труда в коллективе;</p> <p>Уметь: ориентироваться в системе этических требований; оценивать факты и явления профессиональной деятельности в сфере банковских правоотношений с этической точки зрения; применять этические нормы и правила поведения в конкретных жизненных ситуациях, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности; планировать свою деятельность; организовывать деятельность коллектива с учетом особенностей профессиональной деятельности в сфере банковских правоотношений;</p> <p>Владеть: навыками оценки своих поступков и поступков окружающих с точки зрения норм этики и культуры; навыками выполнения профессиональных обязанностей в коллективе; навыками общения с гражданами и представителями юридических лиц в рамках банковских правоотношений различных видов в</p>

			соответствии с нормами этикета.
3.	ПК-4	Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом	<p>Знать: систему источников банковского права и банковского законодательства; особенности действия нормативных актов, регулирующих банковские правоотношения во времени, в пространстве и по кругу лиц; основное содержание банковского законодательства РФ; основное содержание базовых подзаконных актов, регулирующих банковские правоотношения;</p> <p>Уметь: применять банковское законодательство РФ в различных сферах банковских отношений; определять подлежащие применению банковско-правовые нормы в спорных ситуациях; разрешать проблемы отношений, неурегулированных нормативно;</p> <p>Владеть: навыками применения актов банковского законодательства РФ в конкретных ситуациях.</p>
2.	ПК-5	Способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	<p>Знать: содержание, формы и способы реализации банковского законодательства РФ, способы защиты прав субъектов банковских правоотношений; содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов банковских правоотношений; приемы грамотной квалификации фактов, имеющих юридическое значение в сфере банковских отношений; способы разграничения банковско-правовых фактов и отношений от юридических фактов и отношений, имеющих иную отраслевую регламентацию;</p> <p>Уметь: оперировать банковско-правовыми понятиями и категориями; анализировать юридические факты, возникающие в процессе банковской деятельности; принимать решения в точном соответствии с банковским законодательством; применять нормы банковского законодательства РФ в конкретных практических ситуациях;</p> <p>Владеть: навыками работы с информацией (ее поиска, обобщения, изложения в документе) в целях эффективного выполнения профессиональных обязанностей в сфере банковских правоотношений; банковско-правовой терминологией; методикой квалификации и разграничения различных видов правонарушений, совершаемых в сфере банковской деятельности; навыками анализа правоприменительной и правоохранительной практики в сфере реализации банковско-правовых актов; разрешения правовых проблем и коллизий законодательства РФ в сфере банковской деятельности.</p>

5. Объем дисциплины

Курс 4. Семестр 7. Очная форма обучения. Форма промежуточной аттестации: экзамен. Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (72 часа).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Практические (семинарские) занятия		Зачет	Экзамен
2 / 72	36	20	16	36	+	-

Курс 3. Сессия 2. Заочная форма обучения. Форма промежуточной аттестации: экзамен. Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (72 часа).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Практические (семинарские) занятия		Зачет	Экзамен
2 / 72	10	6	4	58	+	-

Курс 3. Сессия 1. Заочная форма обучения (ускоренная, на базе второго высшего образования). Форма промежуточной аттестации: экзамен. Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (72 часа).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Практические (семинарские) занятия		Зачет	Экзамен
2 / 72	8	4	4	58	+	-

Курс 3. Сессия 1. Заочная форма обучения (ускоренная, на базе среднего профессионального образования). Форма промежуточной аттестации: экзамен. Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (72 часа).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Практические (семинарские) занятия		Зачет	Экзамен

2 / 72	8	4	4	58	+	-
--------	---	---	---	----	---	---

6. Структура учебной дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа
			Всего часов	лекции	семинарские занятия	
1.	Тема 1. Понятие и источники банковского права	6	2	2		4
2.	Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	8	4	2	2	4
3.	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	8	4	2	2	4
4.	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций	8	4	2	2	4
5.	Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	8	4	2	2	4
6.	Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	8	4	2	2	4
7.	Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	8	4	2	2	4
8.	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы	8	4	2	2	4
9.	Тема 9. Правовые основы государственного регулирования банковских	10	6	4	2	4

	операций по привлечению и размещению денежных средств					
Итого			36	20	16	36

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа
			Всего часов	лекции	семинарские занятия	
1.	Тема 1. Понятие и источники банковского права	7	1	1		6
2.	Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	7	1	1		6
3.	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	7	1		1	6
4.	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций	7	1		1	6
5.	Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	7	1	1		6
6.	Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	8	1	1		7
7.	Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	8	1	1		7
8.	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы	9	2	1	1	7
9.	Тема 9. Правовые основы государственного регулирования банковских	8	1		1	7

	операций по привлечению и размещению денежных средств					
Итого		36	10	6	4	58

Заочная форма обучения (ускоренная)

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа
			Всего часов	лекции	семинарские занятия	
1.	Тема 1. Понятие и источники банковского права	6				6
2.	Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	7	1	1		6
3.	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	7	1		1	6
4.	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций	7	1		1	7
5.	Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	7	1	1		7
6.	Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	8	1	1		7
7.	Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	8	1	1		7
8.	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы	8	1		1	7
9.	Тема 9. Правовые основы государственного регулирования банковских	8	1		1	7

	операций по привлечению и размещению денежных средств					
Итого		36	10	4	4	60

7. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и источники банковского права

Лекция (2 часа):

1. Понятие банковского права как учебной дисциплины и отрасли законодательства.
2. Особенности банковского права как отрасли законодательства, место банковского права в правовой системе.
3. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.
4. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
5. Группы общественных отношений, включаемых в предмет банковского права, реализация принципа исключительности банковской деятельности.
6. Понятие и особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере. Классификация банковских правоотношений по различным основаниям.
7. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства РФ.
8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.

Практическое (семинарское) занятие (2 часа):

1. Понятие банковского права как учебной дисциплины и отрасли законодательства.
2. Особенности банковского права как отрасли законодательства, место банковского права в правовой системе.
3. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.
4. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
5. Группы общественных отношений, включаемых в предмет банковского права, реализация принципа исключительности банковской деятельности.
6. Понятие и особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере. Классификация банковских правоотношений по различным основаниям.

7. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства РФ.

8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.

Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):

1. Особенности предмета и методов банковского права.
2. Публично-правовые и частноправовые начала в регулировании банковской деятельности.
3. Международно-правовые акты, банковские правила и обычаи как источники банковского права.
4. Нормативные акты Банка России как источники банковского права.
5. Защита прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.
6. Рассмотрение банковско-правовых споров судебными органами.
7. Прокурорский надзор за законностью банковской деятельности.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте банковское законодательство как комплексную отрасль законодательства.
2. Определите место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
3. Назовите современные тенденции повышения роли банковской деятельности в Российской Федерации.
4. Приведите примеры применения метода публично-правового регулирования банковской деятельности.
5. Приведите примеры применения метода частного - правового регулирования банковской деятельности.
6. Дайте понятие банковских правоотношений.
7. Назовите особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере.
8. Определите субъектный состав банковских правоотношений.
9. Являются ли органы прокуратуры и судебные органы участниками банковских правоотношений.
10. Назовите источники банковского права.
11. Дайте общую характеристику банковского законодательства.

Рекомендуемая литература:

Основная:

1.Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов
Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.

URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573

2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с.
URL:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишневецкий А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013
<http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. № 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.
13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.
14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.
15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.
16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации

Лекция (2 часа):

1. Понятие и структура банковской системы.
2. Виды и особенности кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы.
3. Правовое регулирование организации и функционирования банковской системы: федеральный и региональный аспекты.
4. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
5. Развитие самоуправления в банковском сообществе.

Практическое (семинарское) занятие (2 часа):

1. Понятие и структура банковской системы.
2. Виды и особенности кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы.
3. Правовое регулирование организации и функционирования банковской системы: федеральный и региональный аспекты.

4. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
5. Развитие самоуправления в банковском сообществе.

Самостоятельная работа обучающихся (8 часов):

1. История развития и становления банковской системы России.
2. Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в РФ. Развитие банковской системы в последние годы.
3. Особенности функционирования банковских систем зарубежных стран.
4. Основные правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций.
5. Полномочия органов государственной власти в построении и развитии банковской системы. Роль Центрального банка РФ в организации деятельности и содействии развитию банковской системы.
6. Виды банковских объединений в РФ.
7. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие банковской системы Российской Федерации и назовите ее элементы.
2. Назовите точки зрения ученых об элементном составе банковской системы Российской Федерации.
3. Охарактеризуйте законодательную новеллу об исключении филиалов иностранных банков из элементного состава банковской системы Российской Федерации в связи с вступлением России в ВТО.
4. Дайте общую характеристику роли Центрального банка Российской Федерации как верхнего уровня банковской системы Российской Федерации в ее развитии.
5. Дайте общую характеристику роли кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы Российской Федерации в ее развитии.
6. Определите тенденции развития самоуправления в банковском сообществе.
7. Раскройте роль банковских союзов и ассоциаций в развитии банковской системы Российской Федерации.
8. Покажите значение стандартов банковской деятельности как вектор развития банковской системы Российской Федерации.
9. Назовите формы взаимодействия кредитных организаций с Центральным банком Российской Федерации.
10. Определите формы взаимодействия кредитных организаций.
11. Раскройте роль Центрального банка Российской Федерации в организации деятельности и содействии развитию банковской системы Российской Федерации

Рекомендуемая литература:

Основная:

1. Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов
Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.
URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573
2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с.
URL:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013
<http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. –Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ.2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации

Лекция (2 часа):

1. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.

2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.

3. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.

4. Управление Банком России.

5. Организационная структура Банка России.

Практическое (семинарское) занятие (4 часа):

1. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
3. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.
4. Управление Банком России.
5. Организационная структура Банка России.
6. Правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.
7. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.

Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):

1. Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации.
2. Роль правовых актов Конституционного Суда Российской Федерации в формировании концепции правового статуса Центрального банка Российской Федерации.
3. Правовой статус центральных банков зарубежных стран.

Контрольные вопросы:

1. Дайте общую характеристику статуса Центрального банка Российской Федерации.
2. Имеет ли Центральный банк Российской Федерации устав?
3. Назовите точки зрения ученых о возможной организационно-правовой форме Центрального банка Российской Федерации.
4. Охарактеризуйте Центральный банк Российской Федерации как юридическое лицо публичного права.
5. Является ли Центральный банк Российской Федерации налогоплательщиком?
6. Каковы бюджетные полномочия Центрального банка Российской Федерации?
7. Назовите цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации, сформулируйте свое отношение к дискуссии о возложении на Банк России ответственности за экономический рост.
8. Назовите основные положения передачи Центральному банку Российской Федерации полномочий по контролю и надзору на финансовых рынках.
9. Назовите формы сочетания единоначалия и коллегиальности в управлении Центральным банком Российской Федерации.

10. Раскройте принцип централизованного построения системы Центрального банка Российской Федерации с вертикальной структурой управления.

11. Осуществляется ли прокурорский надзор за деятельностью Центрального банка Российской Федерации.

Рекомендуемая литература:

Основная:

1. Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов

Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.

URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573

2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И. А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А. Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е. Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е. Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. –Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г. А., Викулин А. Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций

Лекция (2 часа):

1. Понятие кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций.
3. Организационная структура кредитной организации.

Практическое (семинарское) занятие (4 часа):

1. Понятие кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций.
3. Организационная структура кредитной организации.
4. Отличие кредитной организации от микрофинансовой организации.
5. Правовое положение банковских объединений.

Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):

1. Особенности и виды банков, действующих в Российской Федерации.
2. Виды небанковских кредитных организаций.
3. Операции осуществляемые кредитными организациями.
4. Виды банковских операций согласно законодательству.
5. Иные сделки, совершаемые кредитными организациями.
6. Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
7. Правовой статус филиалов и представительств кредитных организаций.
8. Виды и особенности правового положения внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций).
9. Проанализировать отличие микрофинансовых организаций и кредитных организаций.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие кредитной организации.
2. Назовите виды кредитных организаций.
3. Назовите основные признаки банка как вида кредитной организации.
4. Назовите основные признаки небанковской кредитной организации как вида кредитной организации.
5. Дайте классификацию операций, совершаемых кредитными организациями.
6. Назовите банковские операции.
7. Назовите банковские сделки.
8. Назовите запрещенные виды деятельности для кредитной организации.
9. Дайте понятие внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов).
10. Выделите публично-правовые функции кредитных организаций.

Рекомендуемая литература:

Основная:

1.Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов

Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.

URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573

2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. URL:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишневецкий А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. –Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ.2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с

изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Тема 5. Лицензирование банковской деятельности

Лекция (2 часа):

1. Правовое регулирование создание и регистрации кредитных организаций.
2. Требования предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
3. Процедура лицензирования банковской деятельности.

Практическое (семинарское) занятие (4 часа):

1. Правовое регулирование создание и регистрации кредитных организаций.
2. Требования предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
3. Процедура лицензирования банковской деятельности.
4. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.
5. Требования предъявляемые к учредителям кредитных организаций.

Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):

1. Правовое регулирование внесения изменений в учредительные документы кредитной организации.
2. Требования предъявляемые к наименованию кредитной организации.
3. Особенности регистрации филиалов и представительств кредитных организаций.
4. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Контрольные вопросы:

1. Каковы основные этапы лицензирования банковской деятельности.
2. Какие документы необходимо предоставить для государственной регистрации кредитной организации.
3. Каковы законодательно установленные квалификационные требования и требования к деловой репутации к руководителю и главному бухгалтеру кредитных организаций.
4. Назовите отличительные признаки при регистрации банков и небанковской кредитной организации.
5. В чем особенности регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями.
6. Каков минимальный размер уставного капитала банков и небанковских кредитных организаций.
7. Какое имущество может быть включено в уставной капитал кредитной организации.
8. Какие виды банковских лицензий вы знаете.
9. Какие лицензии могут быть предоставлены для расширения банковской деятельности.
10. Кому может быть выдана генеральная лицензия.

Рекомендуемая литература:

Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред.

Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.

5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>

6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. –Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ.2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор

Лекция (2 часа):

1. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
2. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
3. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
4. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

Практическое (семинарское) занятие (4 часа):

1. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.

2. Виды и методы банковского регулирования.
3. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
4. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
5. Методы банковского надзора.
6. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):

1. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
2. Расширение предмета банковского надзора как актуальное направление развития банковского законодательства на современном этапе.
3. Внедрение риск-ориентированных подходов к банковскому надзору в деятельность территориальных учреждений Банка России.
4. Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса.
5. Позитивные и негативные санкции, применяемые Банком России к кредитным организациям.

Контрольные вопросы:

1. В чем отличие контроля и надзора.
2. Что осуществляет Банк России контроль или надзор по отношению к кредитным организациям.
3. Какие обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям вы знаете.
4. Охарактеризуйте обязательные нормативы деятельности кредитных организаций как государственные стандарты банковской деятельности.
5. Назовите цели банковского регулирования и банковского надзора.
6. Раскройте статус Комитета банковского надзора Центрального банка Российской Федерации.
7. Назовите меры воздействия, применяемые Центральным банком Российской Федерации к кредитным организациям за нарушения банковского законодательства.
8. Каковы законодательно установленные требования к проверкам Центрального банка Российской Федерации деятельности кредитных организаций.
9. Осуществляют ли органы прокуратуры РФ надзор за деятельностью кредитных организаций.

Рекомендуемая литература:

Основная:

- 1.Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов
Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.
URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573
- 2.Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. URL:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
- 4.Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. –Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.
2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями

и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ.2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций

Лекция (2 часа):

1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
2. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.
3. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
4. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
5. Правовые последствия отзыва лицензии.
6. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.

Практическое (семинарское) занятие (4 часа):

1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
2. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.

3. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
4. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
5. Правовые последствия отзыва лицензии.
6. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.
7. Ликвидация кредитной организации как юридического лица.
8. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).

Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):

1. Производство по делу о банкротстве кредитной организации.
2. Роль Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
3. Основные положения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контрольные вопросы:

1. Назовите способы прекращения деятельности кредитных организаций. Раскройте их содержание.
2. Что такое реорганизация кредитной организации и какие виды реорганизации применяются.
3. Укажите основания отзыва Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций.
4. В каком порядке отзывается и аннулируется лицензия кредитной организации. Какие последствия отзыва лицензии.
5. Каков порядок судебного рассмотрения споров о ликвидации кредитной организации.
6. Назовите правовые последствия отзыва лицензии.
7. В каком порядке прекращаются банковские операции при отзыве лицензии.
8. В чем особенности ликвидации кредитной организации как юридического лица.
9. Назовите судебный порядок признания кредитной организации несостоятельным (банкротом).

Рекомендуемая литература:

Основная:

1.Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов
Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.
URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573

2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. URL:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. –Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ.2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы

Лекция (2 часа):

1. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
2. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
3. Организация Банком России безналичных расчетов.
4. Формы безналичных расчетов.
5. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

Практическое (семинарское) занятие (4 часа):

1. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
2. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
3. Правовая регламентация деятельности кредитных организаций в сфере безналичных расчетов.

4. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.
5. Организация Банком России безналичных расчетов.
6. Формы безналичных расчетов.
7. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.
8. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):

1. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
2. Платежные банковские карты как инструмент безналичных расчетов.
3. Особенности электронных денежных средств.
4. История развития наличного денежного обращения в России.
5. Введение и перспективы развития национальной платежной системы «МИР» в Российской Федерации.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие национальной платежной системы. Раскройте ее структуру.
2. Охарактеризуйте банковский счет как инструмент расчетно-кассового обслуживания.
3. Назовите нормативно-правовые акты, регулирующие проведение кредитными организациями безналичных расчетов.
4. Назовите формы безналичных расчетов. Охарактеризуйте их правовые конструкции.
5. Что понимается под банковской тайной.
6. Кому может быть предоставлена информация, содержащая банковскую тайну.
7. Укажите правовые основы наличного денежного обращения.
8. Каков порядок ведения кассовых операций.
9. Назовите основные требования кассовой дисциплины.

Рекомендуемая литература:

Основная:

1. Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов
Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.
URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573
2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. URL:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневецкий А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. –Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.
2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.
4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.
13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.
14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.
15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.
16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.
17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций

индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Тема 9. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями

Лекция (2 часа):

1. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.
2. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
3. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
4. Правовой режим банковского вклада.
5. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
6. Страхование вкладов.

Практическое (семинарское) занятие (4 часа):

1. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
2. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.
3. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
4. Правовой режим банковского вклада.
5. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.

6. Страхование вкладов.
7. Операции банков с ценными бумагами.
8. Понятие и виды векселей.
9. Правовой режим банковского кредитования.
10. Понятие и виды кредита.

Самостоятельная работа обучающихся (8 часов):

1. Создание резервов на возможные потери по ссудам в кредитных организациях.
2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
3. Правовые основы создания бюро кредитных историй.
4. Вексельные операции в банках.
5. Принципы банковского кредитования.
6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков.

Контрольные вопросы:

1. Назовите отличия банковских операций от иных сделок, совершаемых банком.
2. Раскройте содержание банковских операций, составляющих основу банковской деятельности.
3. Какими нормативно-правовыми актами регулируются банковские вклады.
4. Раскройте систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.
5. Назовите виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
6. Что понимается под банковским кредитованием.
7. Какие виды кредита вы знаете.
8. Назовите виды сделок, осуществляемых кредитными организациями.
9. Что понимается под лизинговыми операциями банков.

Рекомендуемая литература:

Основная:

1. Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов
Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.
URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573
2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. URL:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишнеvский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. –Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Элмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.
13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.
14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.
15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.
16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.
17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций

индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

8. Методические указания обучающимся

Рабочей программой дисциплины «Банковское право» предусмотрены лекции и семинарские (практические) занятия с обучающимися. Обязательным условием получения высшего юридического образования является посещение *лекции*, поскольку специфика данной формы обучения состоит в речевом общении со студенческой аудиторией. Лекция является одной из основных форм освоения учебного материала. Многие студенты Академии весьма активно используют «систему опережающего чтения», то есть предварительно прочитывают лекционный материал, содержащийся в учебниках и учебных пособиях, закладывают базу для более глубокого восприятия лекции.

В то же время бытует такая точка зрения, что «на лекции можно не ходить; так как есть учебники, всегда можно в них потом прочитать материал» или воспользоваться лекциями прилежного сокурсника. Здесь, и таится причина получения неудовлетворительных оценок, так как ничто, не может заменить живое слово лектора, его общение с аудиторией.

Внимательное слушание лекции, уяснение основного её содержания, краткая, но разборчивая запись лекции – неременное условие успешной самостоятельной работы каждого студента.

Поэтому студенты, присутствующие на лекциях по банковскому праву, обязаны не только внимательно слушать преподавателя кафедры, но и конспектировать излагаемый им материал. При этом *конспектирование материала* представляет собой запись основных теоретических положений,

нормативных материалов, излагаемых лектором. Нужно твердо помнить, что конспектирование лекций дает студенту не только возможность пользоваться записями лекций при самостоятельной подготовке к семинарам и зачету по банковскому праву, но и глубже и основательней вникнуть в существо излагаемых в лекции вопросов, лучше усвоить и запомнить теоретический и нормативный материал.

Как уже указывалось, конспектирование представляет собой сжатое и свободное изложение наиболее важных, кардинальных вопросов темы, излагаемой в лекции по банковскому праву. Необходимо *избегать механического записывания текста лекции без осмысливания* его содержания. Не говоря уже о том, что такая запись требует не лекции, а диктовки, что недопустимо и невозможно по банковскому праву. Главный порок такой системы заключается в том, что при ней основное внимание студента сосредоточивается не на усвоении содержания лекции, а на механическом воспроизведении текста, прочитанного преподавателем. Поскольку студент не обращает внимания на смысл и содержание лекции, а следит лишь за тем, чтобы она была дословно записана в тетради, материал, излагаемый лектором, остается для него непонятным, а само впечатление о содержании излагаемой темы банковского права отрывочным, смутным и далеко неполным.

Основная цель лекции, таким образом, остается недостигнутой, к тому же следует иметь в виду и другое: как бы медленно ни читал лекцию лектор и как бы ни старался студент её дословно записать, последнего достигнуть почти невозможно, а так как при такой записи главной целью является – правильно записать лекцию, а не уяснить её смысл, то текст конспекта в ряде случаев искажает смысл и содержание многих разделов лекции по банковскому праву.

Рекомендуется поэтому высказываемое лектором положение по курсу банковского права *записывать своими словами*. Перед записью надо постараться вначале понять смысл сказанного. Необходимо стараться отделить главное от второстепенного и, прежде всего, записать главное. Качество записи лекции, конечно, во многом зависит от навыков записывающего и от его общей подготовки, от сообразительности, от умения излагать преподносимое преподавателем своими словами и от многих других факторов чисто индивидуального характера.

Главное для студента, состоит в том, чтобы выработать свой *стереотип написания слов*. Однако при записи надо по возможности стараться избегать различных ненужных сокращений и записывать слова, обычно не сокращаемые, полностью. Если существует необходимость прибегнуть к сокращению, то надо употреблять общепринятые сокращения, так как произвольные сокращения по истечении некоторого времени забываются, и при чтении конспекта бывает, в связи с этим, очень трудно разобрать написанное.

Обращает на себя внимание единство, взаимообусловленность научных, учебных и воспитательных функций каждой вузовской лекции.

Если *научная функция лекции* состоит в передаче студентам современного состояния науки, ее предмета, метода, основных теоретических категорий, подходов, то *учебная и воспитательная функции лекции* заключаются в организации и развитии у студентов аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы, трудолюбия, формирования научного мышления, в обеспечении эффективного и точного выполнения учебного плана и учебной программы.

После лекции, не теряя времени, студент должен познакомиться с планом семинарского занятия. Он уясняет обязательную и дополнительную литературу, которую необходимо прочитать, изучить и законспектировать. Обычно разъяснение по этим вопросам студенты получают в конце предыдущего семинарского занятия, когда преподаватель объявляет очередную тему занятия и кратко рассказывает, как к нему готовиться.

В целом, подготовка к семинарскому занятию требует, прежде всего, чтения рекомендуемых нормативных и монографических работ, их реферирования, подготовки докладов и сообщений.

В высших учебных заведениях, в особенности специализированных, учебный процесс, как структурно-сложная деятельность, не должен ограничиваться лишь изучением абстрактного материала. Именно поэтому традиционно в ВУЗах для студенческой аудитории преподавателями сначала читаются лекции, содержащие, как правило, теоретические сведения, после чего они подлежат практическому закреплению. Если лекция закладывает основы научных знаний в обобщенной и абстрактной форме, то ***практические занятия*** призваны углубить, расширить и детализировать эти знания.

Высокий профессиональный уровень немаловажен без выработки практических навыков правильного применения теоретических знаний, в виду чего трудно переоценить значение практических занятий.

Цель занятий: проверить теоретические знания у студентов, умение применять усвоенное при решении практических задач. На уровне практического познания происходит усвоение и закрепление полученных теоретических знаний, предоставляется возможность реализации этих знаний в обстановке приближенной к реальности.

В процессе обучения большое значение имеет выработка у студентов умений и навыков по применению изучаемого материала на практике.

В ходе практического занятия обсуждаются вопросы, которые задаются студентам в качестве домашнего задания в соответствии с методическими материалами.

Важное место при проведении практических занятий отводится реферату, от его темы зависит ход занятия и время, отведенное на его обсуждение. Тема реферата, как правило, не должна дублировать вопросы семинарского занятия, а дополнять или углублять их. Если в реферате раскрывается центральная проблема данного занятия, то оно начинается с заслушивания студента, подготовившего реферат, а дальнейшее время посвящается раскрытию вопросов темы, решению задач. Реферат может быть

посвящен и отдельному вопросу темы, уяснение которого позволяет, с точки зрения преподавателя, представляет для студентов определенные трудности. В этом случае заслушивание реферата должно предшествовать обсуждению данного вопроса. В реферате может быть отражен уровень разработанности в теории банковского права, рассматриваемой на занятии проблемы. Подобные рефераты целесообразно заслушивать в конце занятия, когда отработаны все основополагающие вопросы темы. На заслушивание реферата и его обсуждение отводится 10 – 15 минут.

Оценки ответов студентов преподаватель отмечает в журнале успеваемости.

За 10 дней до окончания семестра преподаватель передает в соответствующий деканат и экзаменатору сведения о студентах, имеющих пропуски и задолженности по практически занятиям, которые не допускаются к сдаче зачета.

По итогам изучения курса банковского права студентам предстоит сдать зачет. Именно он способен максимально осуществить контроль качества и глубины знаний студентов.

На зачете оцениваются полученные теоретические знания, знания нормативных актов, основных монографий, научных статей, степень развития творческого мышления, приобретенные навыки самостоятельной работы, умение систематизировать полученные знания и применять их к решению практических задач.

Оценка «зачтено» по дисциплине выставляется студентам при условии успешного выполнения всех требований рабочей программы по данной дисциплине на основе контроля текущей успеваемости. Форма контроля текущей успеваемости на семинарских занятиях устанавливается преподавателем. Зачет является итоговой проверкой результатов усвоения студентом всего объема учебного курса, способом оценки уровня полученных студентом знаний по изучаемой дисциплине. При проведении зачета преподаватель должен исходить из того, что при этом реализуются функции обучения, оценки и воспитания студентов.

В процессе подготовки к зачету студент должен обратиться к уже изученному материалу, конспектам лекций, учебникам, нормативным актам, информационным ресурсам, собранным и обработанным (тезисы, конспекты, заранее подготовленные ответы на вопросы) студентом в процессе самостоятельной подготовки к семинарским занятиям. Эти знания должны быть систематизированы, обобщены, логически осмыслены.

Оценивая знания студента, экзаменатор должен проявлять объективность, доброжелательность, принципиальность, справедливость, демонстрировать уважение аргументированного мнения экзаменуемого, исходить из принципа научного плюрализма, стимулировать желание студента к творческой учебе.

На консультации экзаменатор должен напомнить студентам о необходимости систематической семестровой подготовки к зачету, рекомендовать предпочтительную учебную, научную, справочную

литературу, разъяснить, каким образом строить ответ на зачете, чем руководствоваться при отборе существенной информации по вопросам, как пользоваться программой курса, которая в обязательном порядке должна быть на зачете. Студентам следует показать на примере возможность использования программы учебного курса для выстраивания логики ответа, получения информации о связи вопроса с другими вопросами раздела (темы) учебного курса.

Студент при подготовке к зачету должен усвоить и запомнить важнейшие определения понятий и категорий банковского права, уяснить смысл специфической терминологии, которая используется для обозначения тех или иных институтов банковского права и др. В частности, студент должен знать значение и содержание таких понятий, как предмет, метод, система, функции банковского права и т.д.

В процессе зачета преподаватель должен проверить не только наличие суммы знаний, но и способность студента правильно их использовать, аргументировать собственную позицию, умение анализировать заученные определения понятий и категорий.

Ответ студента на зачете оценивается исходя из следующих критериев: полнота, четкость, информационная насыщенность ответа, новизна используемой информации, знание и использование научных источников, нормативных актов, судебной практики, логичность ответа, доказательность позиции, на которой основывается ответ студента.

Также качество и глубина приобретенных знаний фиксируется посредством осуществления сдачи зачета. Оценка «зачтено» ставится на основании устного ответа по экзаменационному билету. Допуск к зачету предполагает успешное выполнение заданий в ходе семинарских занятий (в том числе решение ситуационных задач), активное участие в работе, подготовку докладов и рефератов.

Программа зачета в целом совпадает с программой курса. Важно, чтобы билет включал вопросы, относящиеся к различным институтам банковского права (проблематика, подлежащая освещению студентом по поставленным в билете вопросам, не должна носить аналогичного, сходного характера). Хотя бы один из вопросов билета должен носить отчетливо выраженную теоретическую значимость, и один – иметь прикладное (практическое) значение.

Примерные вопросы к зачету приводятся далее.

9. Оценочные материалы

9.1. Вопросы для проведения зачета

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. Понятие, становление и структура банковской системы Российской Федерации.
9. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.
10. Банковские группы, холдинги, союзы и ассоциации.
11. Иностранные банки, их представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
12. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком Российской Федерации.
13. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
14. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
15. Юридический статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и особенности.
16. Финансовая основа деятельности Банка России.
17. Банковские операции, осуществляемые Банком России.
18. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.
19. Основные цели и функции, выполняемые Центральным банком РФ. Классификация функций.
20. Нормотворческая функция Банка России.
21. Управление в Банке России: Совет директоров, Председатель Банка России, Национальный финансовый совет.
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. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.
26. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в Российской Федерации.
27. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.
28. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с регулированием финансовых рынков.
29. Понятие, виды, сущность обязательных нормативов.

30. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, как инструмент денежно-кредитной политики Банка России.
31. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.
32. Контрольно-надзорная функция Банка России.
33. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.
34. Меры воздействия, применяемые Банком России за нарушения кредитными организациями банковского законодательства.
35. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
36. Юридический статус и основные признаки кредитных организаций.
37. Виды кредитных организаций. Отличие банков от небанковских кредитных организаций.
38. Виды небанковских кредитных организаций.
39. Операции, осуществляемые кредитной организацией. Понятие и признаки банковской операции.
40. Понятие и виды банковских сделок.
41. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.
42. Организационная структура кредитной организации.
43. Филиалы и представительства кредитной организации.
44. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений Банка России в процессе создания кредитной организации.
45. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
46. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
47. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности.
48. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
49. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, регистрация в ЦБ РФ.
50. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
51. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
52. Правовые последствия отзыва лицензии.
53. Ликвидация кредитной организации: добровольная и принудительная.
54. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).

55. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.

56. Понятие национальной платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.

57. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.

58. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

59. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.

60. Правовой режим банковского вклада.

61. Договор банковского счёта.

62. Система страхования вкладов в банках России.

63. Правовой режим банковского кредитования.

64. Принципы банковского кредитования.

65. Лизинговые и вексельные операции банков.

66. Валютные операции банков. Осуществление банками валютного контроля.

67. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.

68. Формы безналичных расчетов.

9.2. Примерная тематика письменных работ (реферат, доклад и др.)

1. Понятие предмет и метод банковского права.
2. Понятие банковской деятельности.
3. Источники банковского права.
4. Нормативные акты Банка России как источники банковского права.

5. Общая характеристика банковского законодательства.

6. Понятие и общая характеристика банковской системы Российской Федерации.

7. Способы защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.

8. Рассмотрение банковско-правовых споров судебными органами.

9. Прокурорский надзор за законностью банковской деятельности.

10. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.

11. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации.

12. Роль органов прокуратуры РФ по осуществлению надзора за деятельностью Центрального банка РФ.

13. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушение банковского законодательства.

14. Понятие и виды кредитных организаций.
15. Прокурорский надзор за деятельностью кредитных организаций.
16. Правовое регулирование банковских операций.
17. Правовое регулирование банковских сделок.
18. Защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг.
19. Доступность банковских услуг как актуальное направление финансово-правовой политики.
20. Правовое регулирование экономических нормативов деятельности кредитных организаций.
21. Правовое регулирование нормативов обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
22. Порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций.
23. Правовые вопросы ликвидации кредитных организаций.
24. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
25. Основания отзыва лицензии на совершение банковских операций.
26. Основные положения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
27. Правовые основы осуществления банками операций по привлечению во вклады денежных средств юридических и физических лиц.
28. Правовое регулирование банковского кредитования.
29. Понятие банковской тайны.
30. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.
31. Операции, осуществляемые кредитной организацией. Понятие и признаки банковской операции.
32. Защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг.
33. Доступность банковских услуг как актуальное направление финансово-правовой политики.
34. Понятие и виды банковских сделок.
35. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.
36. Понятие национальной платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.
37. Платежная система «МИР».
38. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
39. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.
40. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

41. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
42. Правовой режим банковского вклада.
43. Договор банковского счета.
44. Система страхования вкладов в банках России.
45. Правовой режим банковского кредитования.
46. Принципы банковского кредитования.
47. Лизинговые и вексельные операции банков.
48. Валютные операции банков Осуществление банками валютного контроля.
49. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.
50. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
51. Банковская система США.
52. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.
53. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.
54. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.
55. Формы безналичных расчетов.

10. Перечень основной и дополнительной литературы

10.1. Основная литература

1. Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов
Банковское право: учебник, Юнити-Дана, 2015, 431 стр.
URL:https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118573
2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. URL:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=773271>

10.2. Дополнительная литература

1. Банковский надзор и аудит: учебное пособие. / Под ред. Мамоновой И.К. – М.: ИНФРА-М. 1995.
2. Бородина Н.М. Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Саратов. Издательство СГАП. 2001.
3. Викулин А.Ю. Категории «банковская тайна» и «коммерческая тайна банка», их соотношение. // Банковское дело. 1997. №12. С. 36-40.
4. Вишне夫斯基 А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013
5. Гейвандов Я.А. Центральный банк РФ: юридический статус, организация, функции, полномочия. – М.: Издательство Московского независимого института международного права. 1997.

6. Грачева Е.Ю., Ивлиева М.Ф Соколова Э.Д. Финансовое право в вопросах и ответах: Учебное пособие / Отв. ред. проф. Е.Ю. Грачева – М.: Проспект. 2010.

7. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М. 1998.

8. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. - М.: Инфра-М. 2000.

9. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право. Словарь-справочник. / Под ред. О.Н. Горбуновой. М.: ИНФРА-М. 1997.

10. Зеленский Ю.Б. О методах повышения качества банковских активов. // Деньги и кредит. 2000. №1. С. 26, 27.

11. Криволеви́ч Е.А. Правовые аспекты банкротства кредитных организаций // Банковское право. 2009. № 5.

12. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

13. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность // Предпринимательское право. 2011. N 4. - С. 2 - 9.

14. Майорова А. А. Принцип добросовестности и его влияние на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 1.

15. Минин В.С. К вопросу о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации. // Деньги и кредит. 1999. №11. С. 25-27.

16. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. - М.: Юрист. 1997.

17. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

18. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

19. Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н.И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006.

20. Пахутко О. П. Правовое регулирование рынка ценных бумаг // Банковское право. 2013. N 2.

21. Ручкина Г.Ф. Совершенствование правового регулирования банковского кредитования как фактор, способствующий развитию малого и среднего предпринимательства в России // Предпринимательское право. 2014. N 1.

22. Рыбакова С. В. Теоретико-правовые основы банковского надзора в России. Монография. –Тамбов: Изд-во ТГУ Г.Р. Державина, 2004.

23. Семкин А.А. Банковский надзор как инструмент государственного управления банковской системой России // Государственная власть и местное самоуправление. - М.: Юрист, 2011. № 9. - С. 35-38.

24. Сизимова О. Б. О целях и принципах правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. N 2.

25. Стародубцева Н.С. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Банковское право. 2006. № 1.

26. Степанченко А. В. Роль уполномоченных банков в обороте иностранной валюты на территории Российской Федерации // Бизнес, Менеджмент и Право. 2012. N 2.

27. Тарасенко О. А. К вопросу о легальном определении банковской системы России // Банковское право. 2013. N 1.

28. Тимакова Т.Г. О государственном регулировании форм безналичных расчетов в России // Банковское право. 2013. N 6.

29. Тимакова Т.Г. Финансово-правовое регулирование Центральным банком Российской Федерации внутригосударственных безналичных расчетов. Саратов. Издательство СГАП. 2005.

30. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. – М.: Дело ЛТД., 1995.

31. Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России. – М.: Дело ЛТД. 1997.

32. Тосунян Г.А. Опыт построения и правового регулирования банковских систем: Россия, Германия, Франция, США. М.: Дело ЛТД. 1994.

33. Финансово-кредитный словарь. / Под ред. Газбузова В.Ф. М.: Финансы и статистика. 1984. Т.1.

34. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева. М., 2006.

35. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. – М., Норма, 2013. <http://znanium.com/bookread2.php?book=405112>

36. Финансовое право: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. / А.Б. Быля, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева (и др.); отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376830>

37. Хамзаева А. И. Правовые особенности совместных банковских счетов: российские новеллы и зарубежная практика // Банковское право. 2013. N 1.

38. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. - М.: Юрист. 2007, № 1. - С. 6-9.

39. Чхутиашвили Л. В. Дистанционное банковское обслуживание: проблемы и перспективы правового регулирования // Российская юстиция. 2013. N 1.

40. Шамраев А. В. Регулирование деятельности трансграничных платежных систем, систем расчета по ценным бумагам и клиринговых систем // Банковское право. 2013. N 2.

10.3. Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным

конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ.2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской

Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

11. Информационное и программное обеспечение

1. Официальный интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации». - <http://pravo.msk.rsnet.ru>

2. Центр правовой информации Российской национальной библиотеки - <http://www.nlr.ru:8101/lawcenter>

3. Официальный сайт Российской газеты - www.rg.ru

4. Сервер органов государственной власти России (официальные сайты Президента Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, Федерального Собрания Российской Федерации,

Генеральной прокуратуры Российской Федерации ФСБ России, Счетной палаты Российской Федерации, Председателя Правительства Российской Федерации и т.д.) – <http://www.gov.ru>

5. Журнал «Банковское право» – www.lawinfo.ru
6. <http://cbr.ru> – официальный сайт Центрального банка РФ
7. <http://www.asv.org.ru> – официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»
8. <http://bankir.ru>
9. <http://arb.ru> – официальный сайт Ассоциации российских банков
10. <http://www.asros.ru> – официальный сайт Ассоциации региональных банков России
11. <http://banki.saratova.ru>

12. Материально-техническое обеспечение дисциплины

При проведении практических занятий по дисциплине «Банковское право» используются аудитории, укомплектованные необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами для предоставления учебной информации обучающимся, а именно компьютерный проектор для отображения презентаций, компьютер.

При проведении лекционных и практических занятий используется проектор