

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)**

Филиал РГГУ в г. Домодедово

Кафедра юридических дисциплин

**Б1.В.ДЭ.01.02 БАНКОВСКОЕ ПРАВО
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция:

Направленность (профиль) «Гражданско-правовой»

Уровень высшего образования: «бакалавриат»

Форма обучения: очная, очно-заочная

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Домодедово
2023

Банковское право
Рабочая программа дисциплины
Составитель:
д.ю.н., доцент Чумакова О.В.

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания кафедры
юридических дисциплин
филиала РГГУ в г. Домодедово
Протокол № 9 от 14.03.2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка

1.1 Цель и задачи дисциплины

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (*модулю*), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

2. Структура дисциплины

3. Содержание дисциплины

4. Образовательные технологии

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

5.2. Критерии выставления оценок

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Список источников и литературы

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

9. Методические материалы

9.1. Планы практических (семинарских, лабораторных) занятий

9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ

9.3. Иные материалы

Приложения

Приложение 1. Аннотация дисциплины

Приложение 2. Лист изменений

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цели дисциплины – подготовить специалистов и сформировать целостное понимание правовых основ регулирования банковской деятельности в России, умение ориентироваться в различных аспектах кредитно-денежных отношений как системы имущественных интересов граждан, организаций, предприятий, учреждений и государственных органов.

- Задачи дисциплины: дать студентам представление о содержании банковского права, его источниках, принципах, месте и роли в системе российского права;
- подробно раскрыть содержание основных условий функционирования банковской системы Российской Федерации;
- научить студентов навыкам работы с нормативными правовыми актами;
- изучить правовой статус субъектов банковской деятельности;
- рассмотреть содержание кредитно-денежных отношений;
- разобрать функциональные составляющие банковской деятельности.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-1 Способен участвовать в разработке нормативно-правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности	ПК-1.3 Способен представлять интересы организаций, органов власти и иных образований в отношениях с другими организациями, с административными и иными органами публичной власти, в том числе в судебных и административных разбирательствах.	Знать: теоретические основы правосознания, правового мышления и правовой культуры Уметь: осуществлять профессиональную деятельность с учетом развития правосознания, правового мышления и правовой культуры Владеть: навыками осуществления профессиональной деятельности на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры
ПК-2 Способен осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры	ПК-2.1 Способен осуществлять организационно-методическое и проектно-документационное обеспечение, юридическое сопровождение при оказании услуг в области реализации прав и законных интересов граждан и организаций, контролировать качество их оказания.	Знать: особенностей конституционного строя, форм государственного устройства, организации и функционирования системы государственных органов и органов местного самоуправления в России; основных положений отраслевых юридических и специальных наук, сущности и содержания основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; основ профессиональной этики юриста; особенностей реализации и применения юридических норм; правил

		<p>составления юридических документов.</p> <p>Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями; профессионально в пределах компетенции реагировать на нарушение закона; правильно толковать применяемую норму права; применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации, оформления юридических документов и проведения статистического анализа информации; давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам; правильно составлять и оформлять юридические документы.</p> <p>Владеть: юридической терминологией; навыками анализа действий субъектов права и юридически значимых событий; навыками точной квалификации фактов и обстоятельств; навыками работы с правовыми актами; навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; навыками анализа правоприменительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм материального и процессуального права; навыками сбора и обработки информации для реализации правовых норм в соответствующих сферах профессиональной деятельности.</p>
--	--	---

1.3. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательной части блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: Теория государства и права, История отечественного государства и права, История государства и права зарубежных стран, «Конституционное право», Юридическая техника, Финансовое право, Налоговое право, Правовое регулирование рынка ценных бумаг, Предпринимательское право, Прокурорский надзор.

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Страхование, Инвестиционное право, Адвокат в гражданском процессе, адвокат в арбитражном процессе, Коммерческое право.

2. Структура дисциплины

Структура дисциплины для очной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 114 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 60 ч., промежуточная аттестация 18 ч., самостоятельная работа обучающихся 36 ч.

№ п/п	Раздел Дисциплины/темы	Семестр	Виды учебной работы (в часах)						Формы текущего контроля успеваемости Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации <i>(по семестрам)</i>
			Контактная				Промежуточная аттестация	Самостоятельная работа	
			Лекции	Семинар	Практические занятия	Лабораторные занятия			
1	Историко-правовые аспекты банковской деятельности	8	1	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением на семинарском занятии
2	Банковская деятельность и ее правовое регулирование	8	1	2				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
3	Правовой статус Центрального банка РФ	8	1	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
4	Правовое положение кредитных организаций	8	1	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
5	Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	8	1	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением

									докладов, доклады, решение задач
6	Правовой статус иных элементов банковской системы	8	2	4				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
7	Правовое регулирование основных банковских операций	8	2	4				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
8	Правовое обеспечение функционирования системы страхования вкладов физических лиц	8	1	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
9	Правовое регулирование банковских операций в сфере расчетов и кассового обслуживания	8	2	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
10	Правовое регулирование дополнительных банковских операций	8	2	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
11	Правовое регулирование основных банковских сделок	8	2	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
12	Правовое регулирование дополнительных	8	2	2				2	Опрос, дискуссия,

	банковских сделок								развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
13	Правовое обеспечение операций с банковскими картами	8	2	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
14	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	8	2	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
15	Банковская информация, ее учет и отчетность	8	1	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
16	Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства	8	1	2				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
	Экзамен	8					18		экзамен по билетам
	Всего	8	24	36			18	36	

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 114 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 42 ч., промежуточная аттестация 18 ч., самостоятельная работа обучающихся 54 ч.

№ п/п	Раздел Дисциплины/темы	Семестр	Виды учебной работы (в часах)						Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Контактная				Промежуточная аттестация	Самостоятельная работа	
			Лекции	Семинар	Практические занятия	Лабораторные занятия			
1	Историко-правовые аспекты банковской деятельности	9	1	1				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением на семинарском занятии
2	Банковская деятельность и ее правовое регулирование	9	2	1				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
3	Правовой статус Центрального банка РФ	9	1	1				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
4	Правовое положение кредитных организаций	9	1	1				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
5	Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	9	1	1				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады,

									решение задач
6	Правовой статус иных элементов банковской системы	9	1	2				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
7	Правовое регулирование основных банковских операций	9	2	2				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
8	Правовое обеспечение функционирования системы страхования вкладов физических лиц	9	1	1				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
9	Правовое регулирование банковских операций в сфере расчетов и кассового обслуживания	9	1	2				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
10	Правовое регулирование дополнительных банковских операций	9	1	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
11	Правовое регулирование основных банковских сделок	9	1	2				4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
12	Правовое регулирование дополнительных банковских сделок	9	1	2				2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с

								обсуждением докладов, доклады, решение задач
13	Правовое обеспечение операций с банковскими картами	9	1	2			4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
14	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	9	1	2			2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
15	Банковская информация, ее учет и отчетность	9	1	1			2	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач
16	Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства	9	1	1			4	Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование
	Экзамен	9					18	экзамен по билетам
	Всего		18	24			18	54

3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. Историко-правовые аспекты банковской деятельности.	Возникновение первых кредитных организаций. Исторические формы первых банковских операций и сделок, их правовая характеристика. Исторический опыт и перспективы правового регулирования банковской деятельности в России. Банковские кризисы: причины и способы преодоления.
2	Тема 2. Банковская деятельность и ее правовое регулирование.	Понятие банковского права, место банковского права в системе права. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности. Правовые основы банковской системы России. Субъекты и объекты банковской деятельности. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды. Источники банковского права, банковское законодательство. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.
3	Тема 3. Правовой статус Центрального банка РФ.	Правовой статус ЦБ РФ. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России). Органы управления ЦБ РФ. Функциональная структура центрального аппарата Банка России: департаменты, управления, комитеты. Организационная структура: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д. Нормативные акты ЦБ РФ: правовой статус, значение. Аудит ЦБ РФ.
4	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций.	Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Имущественная база кредитных организаций и предъявляемые к

		ней требования (уставный капитал, собственные и привлеченные средства). Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции. Особенности создания кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.
5	Тема 5. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) организаций.	Правовая кредитных организаций. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Неправомерные действия при банкротстве. Фактическое банкротство. Преднамеренное банкротство. Особенности реорганизации кредитных организаций.
6	Тема 6. Правовой статус иных элементов банковской системы.	Понятие банковской инфраструктуры, ее состав и особенности функционирования. Объединения кредитных организаций, их создание и деятельность. Банковский холдинг, банковская группа. Ассоциации и союзы кредитных организаций. Особенности создания и функционирования кредитных организаций с участием иностранного капитала. Дочерние кредитные организации иностранных банков.
7	Тема 7. Правовое регулирование основных банковских операций.	Правовое основных банковских операций. Понятие банковских операций. Виды банковских операций, их классификация. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. Правовое регулирование договора банковского вклада: существенные условия, стороны, форма. Виды банковских вкладов. Размещение привлеченных средств от

		своего имени и за свой счет. Общие понятия кредитования: кредит, кредитование, принципы кредитования. Виды кредитов. Порядок выдачи кредита. Правовые аспекты проверки платежеспособности и кредитоспособности. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия. Правовой статус бюро кредитных историй. Правовые аспекты ведения и применения кредитных историй. Способы кредитования.
8	Тема 8. Правовое обеспечение функционирования системы страхования вкладов физических лиц.	Понятие вклада в целях страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов. Основания, порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Обеспечение возврата вкладов физических лиц в банках, не вошедших в систему страхования вкладов. Правовое положение коммерческих банков, не вступивших в систему страхования вкладов физических лиц.
9	Тема 9. Правовое регулирование банковских операций в сфере расчетов и кассового обслуживания.	Правовое регулирование договора банковского счета: понятие, существенные условия, стороны, форма. Порядок заключения договора банковского счета, процедура открытия и закрытия банковского счета. Виды банковских счетов. Правовые аспекты применения интернет-банкинга и системы «Банк-Клиент». Списание денежных средств по распоряжению и без распоряжения клиента. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете. Понятие денежной системы и денежного обращения Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. Виды расчетов по законодательству Российской Федерации. Формы безналичных расчетов. Правовой статус расчетных документов. Инкассация денежных средств,

		<p>векселей, платежных и расчетных документов.</p> <p>Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Характеристика кассовых операций кредитной организации.</p>
10	<p>Тема 10. Правовое регулирование дополнительных банковских операций.</p>	<p>Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Правовой статус уполномоченных банков. Порядок совершения операций с наличной иностранной валютой и чеками.</p> <p>Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Лицензирование деятельности по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов. Виды металлических счетов для осуществления операций с драгоценными металлами. Способы привлечения и размещения драгоценных металлов по металлическим счетам. Порядок начисления процентов по металлическим счетам.</p> <p>Выдача банковских гарантий. Правовой статус банковской гарантии как способа обеспечения обязательств. Виды банковских гарантий.</p> <p>Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).</p> <p>Понятие и виды способов обеспечения банковских обязательств. Классификация залогов, виды предметов залога. Особенности применения и значение ипотеки в обеспечении банковских обязательств. Банковская гарантия как способ обеспечения банковских обязательств. Применение поручительства как способа обеспечения банковских обязательств. Специальные способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые в банковской практике.</p>
11	<p>Тема 11. Правовое регулирование банковских сделок.</p>	<p>Понятие и виды банковских сделок.</p> <p>Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Правовое</p>

		<p>обеспечение поручительства как способа обеспечения исполнения обязательств. Применение поручительства в банковской сфере.</p> <p>Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Правовое регулирование договора финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Предмет факторинга. Виды факторинга.</p> <p>Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Объекты доверительного управления для кредитной организации.</p> <p>Правовое обеспечение функционирования общих фондов банковского управления.</p>
12	<p>Тема 12. Правовое регулирование дополнительных банковских сделок.</p>	<p>Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.</p> <p>Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.</p> <p>Лизинговые операции. Договор лизинга: существенные условия, содержание договора, стороны, предмет, виды.</p> <p>Оказание консультационных и информационных услуг.</p> <p>Иные сделки кредитных организаций. Хозяйственные сделки для обеспечения банковской деятельности.</p>
13	<p>Тема 13. Правовое обеспечение операций с банковскими картами.</p>	<p>Понятие банковской карты. Классификация банковских карт.</p> <p>Эмитирование банковских карт, основные требования, предъявляемые к выпуску и обращению банковских карт.</p> <p>Правовой статус банкоматов, и правовая регламентация их установки и обслуживания. Понятие и применение эквайринга.</p> <p>Правовое обеспечение открытия счетов</p>

		<p>для обслуживания банковских карт.</p> <p>Операции, совершаемые при использовании банковских карт.</p>
14	<p>Тема 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.</p>	<p>Понятие и виды ценных бумаг в операциях банков. Классификация операций банков с ценными бумагами. Биржевые и внебиржевые операции.</p> <p>Правовой статус банков на рынке ценных бумаг. Правовые аспекты приобретения банками статуса профессиональных участников рынка ценных бумаг. Виды операций на рынке ценных бумаг.</p> <p>Операции банков с векселями, чеками. Эмиссия ценных бумаг кредитными организациями. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.</p> <p>Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.</p> <p>Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг.</p> <p>Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности.</p> <p>Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.</p>
15	<p>Тема 15. Банковская информация, ее учет и отчетность.</p>	<p>Банковская информация: понятие, содержание, режим предоставления, виды банковской информации.</p> <p>Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны. Субъекты, имеющие право ознакомления с банковской тайной без согласия клиента. Порядок предоставления и использования информации, составляющей банковскую тайну</p> <p>Учет информации о хозяйственных операциях клиентов банка.</p> <p>Ответственность за разглашение</p>

		<p>банковской информации.</p> <p>Понятие и значение банковского аудита. Основные требования к организациям и специалистам, осуществляющим аудит банков. Порядок проведения аудита банковской деятельности.</p>
16	<p>Тема 16. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства.</p>	<p>Формы и содержание банковского контроля (надзора). Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция. Цель и пределы банковского регулирования и надзора.</p> <p>Основания возникновения юридической ответственности. Санкции, применяемые к нарушителям банковского законодательства.</p> <p>Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.</p> <p>Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.</p>

4. Образовательные технологии

Образовательные технологии

№п/п	Наименование темы	Виды учебной работы	Образовательные технологии
1	2	3	4
1.	Историко-правовые аспекты банковской деятельности	<p>Лекция 1.</p> <p>Семинар 1.</p> <p>Самостоятельная работа</p>	<p>Вводная лекция с использованием видеоматериалов</p> <p>Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением на семинарском занятии</p> <p><i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i></p>
2.	Банковская деятельность и ее правовое регулирование	<p>Лекция 2.</p> <p>Семинар 2.</p> <p>Самостоятельная</p>	<p>Лекция-обсуждение</p> <p>Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов,</p>

		работа	доклады, тестирование <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
3.	Правовой статус Центрального банка РФ	Лекция 3. Семинар 3. Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
4.	Правовое положение кредитных организаций	Лекция 4. Семинар 4. Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
5.	Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Лекция 5. Семинар 5. Самостоятельная работа	Лекция с использованием видеоматериалов Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
6.	Правовой статус иных элементов банковской системы	Лекция 6. Семинар 6. Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
7.	Правовое регулирование основных банковских операций	Лекция 7. Семинар 7. Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач

			<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
8.	Правовое обеспечение функционирования системы страхования вкладов физических лиц	Лекция 8. Семинар 8. Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
9.	Правовое регулирование банковских операций в сфере расчетов и кассового обслуживания	Лекция 9. Семинар 9. Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
10.	Правовое регулирование дополнительных банковских операций	Лекция 10. Семинар 10. Самостоятельная работа	Проблемная лекция Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
11.	Правовое регулирование основных банковских сделок	Лекция 11. Семинар 11. Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
12.	Правовое регулирование дополнительных банковских сделок	Лекция 12. Семинар 12. Самостоятельная работа	Лекция с использованием видеоматериалов Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач <i>Консультирование и проверка</i>

			<i>домашних заданий посредством электронной почты</i>
13.	Правовое обеспечение операций с банковскими картами	Лекция 13. Семинар 13. Самостоятельная работа	Лекция с использованием видеоматериалов Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
14.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	Лекция 14. Семинар 14. Самостоятельная работа	Лекция-визуализация Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
15.	Банковская информация, ее учет и отчетность	Лекция 15. Семинар 15. Самостоятельная работа	Лекция с использованием видеоматериалов Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, решение задач <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
16.	Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства	Лекция 16. Семинар 16. Самостоятельная работа	Лекция с использованием видеоматериалов Опрос, дискуссия, развернутая беседа с обсуждением докладов, доклады, тестирование <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания (для очной формы обучения)

Форма контроля	Максимальное количество баллов за одну работу	Максимальное количество баллов всего
Посещение лекций	2	20
Участие в обсуждении теоретических вопросов на круглых столах	5	10
Подготовка и защита доклада	5	10
Тестирование	5	10
Контрольная работа	10	10
Всего за текущий контроль		60
Зачет		40
Итого за семестр		100

Система оценивания (для очно-заочной формы обучения)

Форма контроля	Максимальное количество баллов за одну работу	Максимальное количество баллов всего
Посещение лекций	2	20
Участие в обсуждении теоретических вопросов на занятиях, решение задач	5	5
Подготовка и защита доклада	5	5
Тестирование, выполнение письменной работы	30	30
Всего за текущий контроль		60
Зачет/зачет с оценкой/экзамен		40
Итого за семестр		100

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (EuropeanCreditTransferSystem; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82			C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно	не зачтено	FX
0 – 19			F

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/A,B	«отлично»/» зачтено (отлично»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной ,сформированы на уровне - «высокий».</p>
82-68/C	«хорошо»/» зачтено (хорошо»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной ,сформированы на уровне - «хороший».</p>
67-50/D,E	«удовлетворительно»/ «зачтено (удовлетворительно»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной ,сформированы на уровне - «достаточный».</p>
49-0/F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении</p>

		<p>теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>
--	--	---

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Контрольные задания и вопросы для собеседований, рефератов и дискуссий:

Возникновение первых кредитных организаций.

1. Исторические формы первых банковских операций и сделок, их правовая характеристика.
2. Исторический опыт и перспективы правового регулирования банковской деятельности в России.
3. Банковские кризисы: причины и способы преодоления.
4. Понятие банковского права, место банковского права в системе права.
5. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
6. Правовые основы банковской системы России.
7. Субъекты и объекты банковской деятельности.
8. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды.
9. Источники банковского права, банковское законодательство.
10. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности.
11. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.
12. Правовой статус ЦБ РФ.
13. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ.
14. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий.
15. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
16. Органы управления ЦБ РФ.
17. Организационная структура ЦБ РФ: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д.
18. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение.
19. Аудит ЦБ РФ.
20. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
21. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.
22. Имущественная база кредитных организаций и предъявляемые к ней требования (уставный капитал, собственные и привлеченные средства).
23. Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции.
24. Особенности создания кредитных организаций.
25. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.
26. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.
27. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

28. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления.
29. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
30. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
31. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций.
32. Особенности реорганизации кредитных организаций.
33. Банковский холдинг, банковская группа.
34. Ассоциации и союзы кредитных организаций.
35. Особенности создания и функционирования кредитных организаций с участием иностранного капитала.
36. Понятие банковских операций.
37. Виды банковских операций, их классификация.
38. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
39. Правовое регулирование договора банковского вклада: существенные условия, стороны, форма.
40. Виды банковских вкладов.
41. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
42. Общие понятия кредитования: кредит, кредитование, принципы кредитования. Виды кредитов.
43. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия.
44. Правовой статус бюро кредитных историй.
45. Правовые аспекты ведения и применения кредитных историй.
46. Понятие вклада в целях страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
47. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.
48. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
49. Основания, порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
50. Правовое регулирование договора банковского счета: понятие, существенные условия, стороны, форма.
51. Порядок заключения договора банковского счета, процедура открытия и закрытия банковского счета.
52. Виды банковских счетов.
53. Правовые аспекты применения интернет-банкинга и системы «Банк-Клиент».
54. Списание денежных средств по распоряжению и без распоряжения клиента.
55. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете.
56. Понятие денежной системы и денежного обращения
57. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
58. Виды расчетов по законодательству Российской Федерации.
59. Формы безналичных расчетов.
60. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
61. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
62. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
63. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Правовой статус уполномоченных банков. Порядок совершения операций с наличной иностранной валютой и чеками.
64. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
65. Выдача банковских гарантий. Правовой статус банковской гарантии как способа обеспечения обязательств. Виды банковских гарантий.

66. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
67. Понятие и виды способов обеспечения банковских обязательств.
68. Классификация залогов, виды предметов залога.
69. Особенности применения и значение ипотеки в обеспечении банковских обязательств.
70. Банковская гарантия как способ обеспечения банковских обязательств.
71. Применение поручительства как способа обеспечения банковских обязательств.
72. Специальные способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые в банковской практике.
73. Понятие и виды банковских сделок.
74. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Правовое обеспечение поручительства как способа обеспечения исполнения обязательств. Применение поручительства в банковской сфере.
75. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
76. Правовое регулирование договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Предмет факторинга. Виды факторинга.
77. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Объекты доверительного управления для кредитной организации.
78. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
79. Лизинговые операции. Договор лизинга: существенные условия, содержание договора, стороны, предмет, виды.
80. Понятие банковской карты. Классификация банковских карт.
81. Эмитирование банковских карт, основные требования, предъявляемые к выпуску и обращению банковских карт.
82. Правовой статус банкоматов, и правовая регламентация их установки и обслуживания.
83. Понятие и применение эквайринга.
84. Правовое обеспечение открытия счетов для обслуживания банковских карт.
85. Операции, совершаемые при использовании банковских карт.
86. Понятие и виды ценных бумаг в операциях банков. Классификация операций банков с ценными бумагами. Биржевые и внебиржевые операции.
87. Правовой статус банков на рынке ценных бумаг. Правовые аспекты приобретения банками статуса профессиональных участников рынка ценных бумаг. Виды операций на рынке ценных бумаг.
88. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.
89. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.
90. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.
91. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности.
92. Банковская информация: понятие, содержание, режим предоставления, виды банковской информации.
93. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.
94. Понятие и значение банковского аудита. Основные требования к организациям и специалистам, осуществляющим аудит банков. Порядок проведения аудита банковской деятельности

95. Формы и содержание банковского контроля (надзора). Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция. Цель и пределы банковского регулирования и надзора.
96. Основания возникновения юридической ответственности. Санкции, применяемые к нарушителям банковского законодательства.
97. Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях.
98. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.
99. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.

Примерная тематика докладов

1. История появления банков в России.
2. История возникновения и развития зарубежных кредитных организаций.
3. Историко-правовые аспекты договора банковского вклада.
4. Историко-правовые аспекты кредитного договора.
5. Системный банковский кризис 1998 г. и латентный банковский кризис 2004 г. в России.
6. Мировой кризис 2008 г. и его последствия для банковской системы.
7. История становления банковской системы России.
8. Регулирование банковской деятельности (нормативно-правовой аспект).
9. Пути совершенствования и перспективы развития банковской системы Российской Федерации.
10. Соотношение банковской и кредитной систем.
11. Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки».
12. Понятие «незаконная банковская деятельность» и ответственность за ее осуществление.
13. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение.
14. Правовые основы кредитования Банком России кредитных организаций: варианты кредитования, обеспечения кредитов, порядок предоставления и возврата.
15. Валютные интервенции: понятие, смысл, практическое осуществление.
16. Ставка рефинансирования: понятие, смысл, применение.
17. Центральный банк Российской Федерации в системе органов государственной власти.
18. Внешний (аудиторский) контроль деятельности ЦБ РФ: порядок осуществления, нормативное закрепление.
19. Виды, особенности создания и функционирование небанковских кредитных организаций.
20. Открытие филиалов российских банков за рубежом.
21. Правовое положение дополнительных офисов кредитных организаций, их функции и полномочия.
22. Создание, полномочия и деятельность филиалов и представительств кредитной организации.
23. Процедура согласования руководителей и главных бухгалтеров кредитной организации.
24. Правовой статус ликвидатора кредитной организации.
25. Стадии и порядок ликвидации кредитной организации.
26. Сравнительный анализ добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации.
27. Особенности реорганизации кредитных организаций.
28. Банкротство и ликвидация кредитных организаций в России и зарубежных странах: сравнительно-правовой аспект.

29. Особенности создания и функционирования банковского холдинга и банковской группы.
30. Отчетность банковской группы и банковского холдинга.
31. Сравнительная характеристика договора банковского вклада и договора займа, кредитного договора
32. Сравнительная характеристика договора банковского вклада и договора хранения
33. Порядок и условия применения к договору банковского вклада Закона РФ «О защите прав потребителей».
34. Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада (депозита).
35. Условия изменения кредитной организацией процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) в одностороннем порядке.
36. Предоставление, получение и погашение кредитов в иностранной валюте.
37. Бюро кредитных историй: понятие, организация, регистрация, основы деятельности, функции и задачи.
38. Взаимодействие кредитных организации с бюро кредитных историй: предоставление и получение информации.
39. Основания и последствия досрочного расторжения кредитного договора.
40. Особенности осуществления межбанковского кредитования.
41. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.
42. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
43. Основания, порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
44. Обеспечение возврата вкладов физических лиц в банках, не вошедших в систему страхования вкладов.
45. Правовое положение коммерческих банков, не вступивших в систему страхования вкладов физических лиц.
46. Сроки совершения операций по договору банковского счета.
47. Сравнительный анализ договора банковского счета и договора банковского вклада.
48. Предъявление физическими лицами-взыскателями исполнительных листов в банк, обслуживающий должника.
49. Корреспондентские отношения в банковской сфере. Понятие и способы осуществления межбанковских расчетов.
50. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
51. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций расчетно-кассовыми центрами.
52. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.
53. Требования к кредитным организациям по осуществлению операций и сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
54. Порядок межбанковских правоотношений с применением банковских гарантий.
55. Особенности открытия металлических счетов.
56. Залог как способ обеспечения кредитного обязательства (товаров в обороте, имущества): понятие, оформление, требования к документам.
57. Залог недвижимого имущества (ипотека) как способ обеспечения кредитного обязательства: понятие, оформление, требования к документам, порядок регистрации.
58. Поручительство физического и юридического лица как способ обеспечения кредитного обязательства.
59. Банковская гарантия как способ обеспечения обязательства.
60. Сравнительный анализ кредитного договора и договора факторинга.
61. Сравнительный анализ факторинга и форфейтинга.
62. Создание инвестиционных фондов и управляющих компаний с участием кредитных организаций.
63. Особенности осуществления лизинга кредитными организациями.

64. Особенности лизинга как формы внешнеэкономических операций и его значение в международной торговле.
65. Сравнительный анализ договора лизинга и кредитного договора.
66. Купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе слитков драгоценных металлов), как за свой счет, так и за счет клиентов.
67. История возникновения и развития применения банковских карт в России и за рубежом.
68. Организация расчетов с использованием банковских карт.
69. Требования к установке банкоматов, виды банкоматов.
70. Сравнение чиповых технологий и магнитных полос на карте, как средств защиты и передачи информации.
71. Понятие, функции, виды и примеры процессинговых центров.
72. Порядок осуществления кредитными организациями брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.
73. Особенности осуществления кредитными организациями депозитарной деятельности и доверительного управления ценными бумагами.
74. Функции кредитной организации как реестродержателя
75. Прямые и портфельные инвестиции кредитных организаций
76. Соотношение банковской информации и коммерческой тайны
77. Режим предоставления конфиденциальной информации и его правовое регулирование.
78. Способы защиты права на банковскую тайну в гражданском, административном, уголовном судопроизводстве.
79. Аудиторская проверка кредитной организации.
80. Особенности налогообложения кредитных организаций
81. Виды налогов, уплачиваемых кредитными организациями
82. Система органов внутреннего контроля.
83. Формы, направления, сущность пруденциального надзора Центрального банка РФ (Банка России) за кредитными организациями.
84. Методы осуществления и объекты проверок.
85. Применение Центральным банком РФ (Банком России) к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности.
86. Антимонопольный контроль в банковской сфере.
87. Понятие, виды аффилированных лиц кредитных организаций. Ответность кредитных организаций по аффилированным лицам.
88. Организация и выполнение кредитными организациями мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
89. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.

Примерные вопросы для тестирования

Тема 2. Банковская деятельность и ее правовое регулирование

1. В каком году был принят указ императрицы Анны Иоанновны «О правилах займа денег из Монетной конторы»:

- а) 1701
- б) 1733
- в) 1752
- г) 1709

2. Право на осуществление каких операций позволяет кредитной организации иметь статус банка:

- а) покупка и продажа иностранной валюты
- б) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц
- в) размещение денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности
- г) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- д) осуществление трастовых операций

3. Основной целью Центрального банка Российской Федерации является:

- а) денежная эмиссия
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля
- в) осуществление трастовых операций
- г) покупка и продажа иностранной валюты

4. На какой срок выдается лицензия Центрального банка Российской Федерации кредитным организациям:

- а) бессрочно
- б) 5 лет
- в) 10 лет
- г) 3 года

5. К какой из ветвей власти относится Центральный банк Российской Федерации:

- а) законодательной
- б) судебной
- в) исполнительной
- г) ни к одной

6. Какие денежные средства не попадают в систему страхования вкладов физических лиц:

- а) в рублях и иностранной валюте, размещенных физическим лицом в банке во вклад или на банковский счет
- б) размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью
- в) размещенные в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя
- г) переданные банкам в доверительное управление
- д) размещенные во вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей

7. Через сколько дней после их официального опубликования в «Вестнике Банка России» нормативные акты Банка России вступают в силу:

- а) 10
- б) 5
- в) 15
- г) 3

8. Уставный капитал Центрального банка Российской Федерации составляет, млрд. руб.:

- а) 3
- б) 10
- в) 1
- г) 5

9. Председатель Центрального банка Российской Федерации назначается на должность путем утверждения:

- а) Госдумой по представлению Президента РФ
- б) Советом Федерации по представлению Госдумы
- в) Президентом РФ по представлению Совета Федерации
- г) Советом директоров ЦБ РФ

10. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка должен составлять, млн. рублей:

- а) 250
- б) 400
- в) 300
- г) 100

11. Под валютными ценностями Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» понимает:

- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки
- б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных единицах или расчетных единицах
- в) иностранную валюту и внешние ценные бумаги
- г) ценные бумаги в иностранной валюте
- д) драгоценные металлы
- е) природные драгоценные камни

12. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме, млн рублей.

- а) 18
- б) 95
- в) 100
- г) 110

Тема 6. Правовой статус иных элементов банковской системы

1. Резидентами в сфере банковской деятельности являются:

- а) физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за ее пределами
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации
- в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации
- г) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами
- д) физические лица, имеющие постоянное место жительства за рубежом, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации
- е) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации
- ж) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации

2. Сколько уровней составляет банковская система РФ:

- а) 1 уровень – Центральный банк
- б) 2 уровня – Центральный банк и кредитные организации
- в) больше 2 уровней
- г) 3 уровня

3. Какой деятельностью запрещается заниматься кредитной организации:

- а) оказанием консультационных и информационных услуг
- б) страхованием
- в) торговлей
- г) производством
- д) доверительным управлением денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами

4. На какой срок назначается председатель Центрального банка:

- а) 1 год
- б) 5 лет
- в) 6 лет
- г) 3 года

5. Участие в системе страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»:

- а) обязательно для всех банков
- б) обязательно для банков, чей уставный капитал превышает 10 млн евро
- в) носит добровольный характер
- г) необязательно для всех банков

6. Из скольких членов состоит Национальный финансовый совет Центрального банка Российской Федерации:

- а) 8
- б) 12
- в) 10
- г) 2

7. Какие акты, носящие законодательный характер и обязательные для исполнения всеми нижестоящими банками, имеет право издавать Банк России:

- а) распоряжения
- г) положения
- б) постановления
- д) инструкции
- в) указания
- е) приказы

8. Максимальная сумма страховой выплаты по вкладам физических лиц составляет, руб.:

- а) 1 000 000
- б) 150 000
- в) 700 000
- г) 1400000

9. Под валютой Российской Федерации ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» понимает:

- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в) соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки
- б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных единицах или расчетных единицах
- в) иностранную валюту
- г) ценные бумаги в иностранной валюте
- д) средства на банковских счетах и в банковских вкладах

10. Нерезидентами Российской Федерации являются:

- а) физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за ее пределами
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации
- в) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за ее пределами
- г) находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов, указанных в пунктах «б» и «в»
- д) физические лица, имеющие постоянное местожительство за рубежом, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации
- е) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации
- ж) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации
- з) находящиеся в России иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства

11. Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации, если она:

- а) не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в

связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на своих корреспондентских счетах

- б) допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 мес. более чем за 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России
- в) нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%
- г) задерживает начало осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи
- д) предоставляет недостоверные отчетные данные
- е) осуществляет, в том числе однократно, банковские операции, не предусмотренные лицензией Банка России

Тема 8. Правовое обеспечение функционирования системы страхования вкладов физических лиц

1. Как называется организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов:

- а) Агентство по страхованию вкладов
- б) Агентство по выплатам лицам, пострадавшим в результате банкротства кредитной организации
- в) Всероссийская организация по страхованию вкладов физических лиц в банках
- г) Центральный банк Российской Федерации

2. Верхний уровень банковской системы России занимают:

- а) ассоциация российских банков
- б) банковский холдинг
- в) Центральный банк Российской Федерации
- г) Группа всемирного банка
- д) Минфин РФ

3. Проведение кредитных операций России впервые предусматривалось в таком нормативном источнике, как:

- а) Русская правда
- б) Указе императрицы Анны Иоанновны
- в) Указе императрицы Елизаветы Петровны
- г) Указе Петра I
- д) Указе Павла I

4 Первыми банковскими учреждениями в России явились:

- а) Медный банк
- б) Заемный банк
- в) Крестьянский поземельный банк
- г) Херсонский заемный банк
- д) Московский купеческий банк

5. После Октябрьской революции сразу же в России был образован:

- а) Государственный банк РСФСР
- б) Народный банк Российской Республики
- в) Была разрешена деятельность обществ взаимного кредитования
- г) Банк потребительской кооперации
- д) Государственный ассигнационный банк

6. В период НЭПа были учреждены такие специализированные кредитные учреждения, как:

- а) Стройбанк
- б) Электробанк
- в) Торгбанк
- г) Промышленный банк
- д) Банк для внешней торговли

7. В сеть советских заграничных банков входил:

- а) Внешторгбанк СССР
- б) Московский народный банк
- в) Торгбанк
- г) Агропромбанк
- д) Жилсоцбанк

8. Одним из первых негосударственных банков, образованных в России в период перехода к рыночным отношениям, был:

- а) Банк ВТБ
- б) Газпромбанк
- в) Транскредитбанк
- г) Альфа-банк.

9. Агентство по страхованию вкладов в течение ... дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в "Вестник Банка России" и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам:

- а) 7
- б) 14
- в) 20
- г) 5

10. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады:

- а) страховое возмещение не выплачивается
- б) размер страхового возмещения исчисляется в отношении всех банков вместе
- в) размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно
- г) страховое возмещение выплачивается

11. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» не распространяются полностью на деятельность:

- а) Сбербанки РФ
- б) Внешэкономбанка
- в) Газпромбанка
- г) Россельхозбанка

12. Некоммерческой кредитной организацией является:

- а) ВТБ24
- б) Внешэкономбанк
- в) Сбербанк России
- г) Газпромбанк

13. Небанковская кредитная организация (НКО) характеризуется тем, что:

- а) не осуществляет банковские операции
- б) осуществляет отдельные банковские операции
- в) осуществляют только депозитные операции
- г) осуществляет только расчетные операции
- д) осуществляют только кредитные операции

14. Инкассаторская деятельность осуществляется:

- а) только органами внутренних дел
- б) небанковскими кредитными организациями
- в) только подразделениями инкассации банков
- г) частными охранными предприятиями
- д) организациями, имеющими соответствующую лицензию

Демонстрационные задачи**Задача №1**

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

Задача №2

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.

Задача №3

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

Задача №4

В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита. Решите дело.

Задача №5

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.

Задача № 6

И банк, имеющий генеральную лицензию Банка России, отказался участвовать в системе обязательного страхования вкладов. Какие правовые последствия ожидают банк?

Задача № 7

С.С.Гольдман открыл вклад на сумму Р500 000 и счет на сумму Р400 000, необходимый ему для осуществления адвокатской деятельности, в банке. Через некоторое время у данного банка была отозвана лицензия. На какую сумму в качестве страхового возмещения может рассчитывать чета Гольдман, если учитывать, что у его жены в том же банке имелся счет, открытый ею в качестве индивидуального предпринимателя на сумму Р1 000 000?

Задача № 8

20 декабря текущего года в банк были направлены платежные документы о переводе денежных средств со счета одного клиента на счет другого в размере 45 732 000,16 руб. Денежные средства были зачислены на счет клиента 23 декабря. Является ли нарушением и если да, то какие санкции можно применить к банку? Рассчитать по сумме требований.

Задача № 9

Дайте правовую оценку действиям банка. Банк в одностороннем порядке расторг с клиентом договор банковского счета, так как:

- сумма денежных средств на счете оказалась ниже минимального остатка;
- в течение 2 лет не совершались операции по счету и на нем отсутствуют денежные средства.

Задача № 10.

Дайте сравнительную оценку договора счета эскроу и аккредитива.

Бенефициар по договору номинального счета и счета эскроу обратился в банк с требованием о предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну. Каковы действия банка?

Примерная тематика письменных работ

1. Возникновение первых кредитных организаций.
2. Исторические формы первых банковских операций и сделок, их правовая характеристика.
3. Исторический опыт и перспективы правового регулирования банковской деятельности в России.
4. Банковские кризисы: причины и способы преодоления.
5. Понятие банковского права, место банковского права в системе права.
6. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
7. Правовые основы банковской системы России.
8. Субъекты и объекты банковской деятельности.
9. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды.
10. Источники банковского права, банковское законодательство.
11. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности.
12. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.
13. Правовой статус ЦБ РФ.
14. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ.
15. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий.
16. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
17. Органы управления ЦБ РФ.

18. Организационная структура ЦБ РФ: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д.
19. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение.
20. Аудит ЦБ РФ.
21. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
22. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.
23. Имущественная база кредитных организаций и предъявляемые к ней требования (уставный капитал, собственные и привлеченные средства).
24. Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции.
25. Особенности создания кредитных организаций.
26. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.
27. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.
28. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
29. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления.
30. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
31. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
32. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций.
33. Особенности реорганизации кредитных организаций.
34. Банковский холдинг, банковская группа.
35. Ассоциации и союзы кредитных организаций.
36. Особенности создания и функционирования кредитных организаций с участием иностранного капитала.
37. Понятие банковских операций.
38. Виды банковских операций, их классификация.
39. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
40. Правовое регулирование договора банковского вклада: существенные условия, стороны, форма.
41. Виды банковских вкладов.
42. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
43. Общие понятия кредитования: кредит, кредитование, принципы кредитования. Виды кредитов.
44. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия.
45. Правовой статус бюро кредитных историй.
46. Правовые аспекты ведения и применения кредитных историй.
47. Понятие вклада в целях страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
48. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.
49. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
50. Основания, порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.

Примерные вопросы для подготовки к экзамену

1. Банки и их роль в современной жизни.
2. Понятие банковской деятельности.
3. Банковское право, как комплексная отрасль законодательства.
4. Предмет банковского права.
5. Особенности метода банковского права.
6. Источники банковского права.

7. Конституция как источник банковского права.
8. Международное банковское право.
9. Принципы банковского права.
10. Общая характеристика банковской системы РФ.
11. Функции банковской системы.
12. Понятие и виды субъектов банковской деятельности.
13. Соотношение понятий «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация».
14. Правовой статус Банка России.
15. Принцип независимости как основа деятельности Банка России.
16. Органы управления Банком России.
17. Акты Банка России: правовой статус, значение.
18. Понятие и цели денежно-кредитной политики.
19. Инструменты денежно-кредитной политики.
20. Банковское регулирование и банковский надзор.
21. Понятие, цели и принципы банковского надзора.
22. Формы банковского надзора.
23. Проверки кредитных организаций.
24. Понятие и виды мер принуждения, применяемых Банком России.
25. Меры убеждения, применяемые Банком России.
26. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций.
27. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
28. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в РФ.
29. Фонд обязательного страхования вкладов.
30. Порядок выплаты страхового возмещения по вкладам.
31. Общая характеристика процедуры банкротства кредитной организации.
32. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации.
33. Ликвидация кредитных организаций.
34. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
35. Правовое регулирование платежных систем.
36. Банковская тайна. Правовой режим.
37. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
38. Правовой статус кредитных организаций.
39. Особенности создания кредитных организаций.
40. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
41. Реорганизация кредитных организаций.
42. Понятие и виды банковских операций.
43. Общая характеристика договора банковского счета.
44. Понятие и признаки договора банковского вклада в РФ.
45. Понятие, форма и признаки кредитного договора.
46. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
47. Общие положения о расчетах.
48. Банковские карты: понятие, правовой режим, виды.
49. Банковская гарантия как способ обеспечения обязательства.
50. Общая характеристика международных банковских сделок.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Список источников и литературы

Источники

основная

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12.12.1993) // СЗ РФ, 26.01.2009, № 4, ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // СЗ РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ // СЗ РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146–ФЗ // СЗ РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
8. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.
9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
10. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.
11. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.
12. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
13. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ, 28.10.2002, № 43, ст. 4190.
14. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859.
15. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ, 29.12.2003, № 52 (часть I), ст. 5029.
16. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ, 02.08.2004, № 31, ст. 3232.
17. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» // СЗ РФ, 08.03.1999, № 10, ст. 1254.
18. Постановление Конституционного Суда РФ от 03.07.2001 № 10-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений подпункта 3 пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и пунктов 1 и 2 статьи 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в связи с жалобами ряда граждан» // СЗ РФ, 16.07.2001, № 29, ст. 3058.

Литература

Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 08.10.2023).
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731> (дата обращения: 08.10.2023).
3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530768> (дата обращения: 08.10.2023).
4. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
5. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367> (дата обращения: 08.10.2023).
2. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
3. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399> (дата обращения: 08.10.2023).
4. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Периодические издания Журналы

1. Вестник Банка России.

Газеты

1. Российская газета.
2. Приложения к «Российской газете».
3. Юридический консультант.

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.iprbookshop.ru/65.01-ekonomicheskaya-teoriya.html> - Электронные учебники электронно-библиотечной системы IPRbooks (ЭБС IPRbooks)
2. www.council.gov.ru – официальный сайт Совета Федерации Федерального собрания
3. www.duma.dov.ru - официальный сайт Государственной Думы
4. www.government.ru - официальный сайт Правительства РФ
5. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
6. www.asv.org.ru - Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»
7. www.ksrf.ru - официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации
8. www.vsrfr.ru - официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации
9. www.msk.arbitr.ru – официальный сайт Арбитражного Суда г. Москвы
10. mos-sud.ru/raisud - официальный сайт Портала Единого информационного пространства мировых судей г. Москвы
11. domodedovo.mo.sudrf.ru - официальный сайт Домодедовского городского суда Московской области
12. www.Konsultant.ru - Справочно-правовая система «Консультант-Плюс»

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Реализация учебной дисциплины требует наличия лекционного кабинета со следующим оборудованием:

1. Ноутбук с программным обеспечением MicrosoftPowerPoint;
2. Проектор для демонстрации слайдов MicrosoftPowerPoint;
3. Экран для демонстрации слайдов MicrosoftPowerPoint.

Для преподавания дисциплины необходим доступ к электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) филиала, электронному каталогу библиотеки института, а также оборудование для мультимедийных презентаций.

Освоение дисциплины предполагает использование академической аудитории для проведения лекционных и практических занятий с необходимыми техническими средствами (оборудование для мультимедийных презентаций).

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа;

- в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
 - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
 - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. Методические материалы

9.1. Планы семинарских/ практических/ лабораторных занятий

Семинарское занятие. Тема 1. Историко-правовые аспекты банковской деятельности.

Вопросы для обсуждения:

1. Возникновение первых кредитных организаций.
2. Исторические формы первых банковских операций и сделок, их правовая характеристика.
3. Исторический опыт и перспективы правового регулирования банковской деятельности в России.
4. Банковские кризисы: причины и способы преодоления.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12.12.1993) // СЗ РФ, 26.01.2009, № 4, ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // СЗ РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ // СЗ РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146–ФЗ // СЗ РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.]. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 2. Банковская деятельность и ее правовое регулирование.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие банковского права, место банковского права в системе права.
2. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
3. Правовые основы банковской системы России.
4. Субъекты и объекты банковской деятельности.
5. Банковские правоотношения: участники, структура, особенности, виды.
6. Источники банковского права, банковское законодательство.
7. Банковская деятельность и ее правовое регулирование, цель банковской деятельности.
8. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12.12.1993) // СЗ РФ, 26.01.2009, № 4, ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // СЗ РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ // СЗ РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146–ФЗ // СЗ РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.

5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 3. Правовой статус Центрального банка РФ.

Вопросы для обсуждения:

1. Правовой статус ЦБ РФ.
2. Функции, цели и направления деятельности ЦБ РФ.
3. Компетенция ЦБ РФ: основные группы полномочий.
4. Правовой режим имущества Центрального банка РФ (Банка России).
5. Органы управления ЦБ РФ.
6. Организационная структура ЦБ РФ: территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и т.д.
7. Акты ЦБ РФ: правовой статус, значение.
8. Аудит ЦБ РФ.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12.12.1993) // СЗ РФ, 26.01.2009, № 4, ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СЗ РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 4. Правовое положение кредитных организаций.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, признаки и компетенция кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.
3. Имущественная база кредитных организаций и предъявляемые к ней требования (уставный капитал, собственные и привлеченные средства).
4. Система органов управления кредитных организаций, структура, основные функции.
5. Особенности создания кредитных организаций.
6. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.
7. Подразделения кредитной организации: обособленные, внутренние структурные.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12.12.1993) // СЗ РФ, 26.01.2009, № 4, ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СЗ РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. —

Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>

5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 5. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, порядок и условия их осуществления.
3. Особенности процедур признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
4. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
5. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций.
6. Особенности реорганизации кредитных организаций.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12.12.1993) // СЗ РФ, 26.01.2009, № 4, ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // СЗ РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ // СЗ РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146–ФЗ // СЗ РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145–ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 6. Правовой статус иных элементов банковской системы.

Вопросы для обсуждения:

1. Банковский холдинг, банковская группа.
2. Ассоциации и союзы кредитных организаций.
3. Особенности создания и функционирования кредитных организаций с участием иностранного капитала.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART :

[сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 7. Правовое регулирование основных банковских операций.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие банковских операций.
2. Виды банковских операций, их классификация.
3. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
4. Правовое регулирование договора банковского вклада: существенные условия, стороны, форма.
5. Виды банковских вкладов.
6. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
7. Общие понятия кредитования: кредит, кредитование, принципы кредитования. Виды кредитов.
8. Кредитный договор: понятие, предмет, существенные условия.
9. Правовой статус бюро кредитных историй.
10. Правовые аспекты ведения и применения кредитных историй.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
5. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.

6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 8. Правовое обеспечение функционирования системы страхования вкладов физических лиц.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие вклада в целях страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
2. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.
3. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
4. Основания, порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
5. Правовое регулирование договора банковского счета: понятие, существенные условия, стороны, форма.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
6. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Складорова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 9. Правовое регулирование банковских операций в сфере расчетов и кассового обслуживания.

Вопросы для обсуждения:

1. Порядок заключения договора банковского счета, процедура открытия и закрытия банковского счета.
2. Виды банковских счетов.
3. Правовые аспекты применения интернет-банкинга и системы «Банк-Клиент».
4. Списание денежных средств по распоряжению и без распоряжения клиента.
5. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете.
6. Понятие денежной системы и денежного обращения
7. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
8. Виды расчетов по законодательству Российской Федерации.
9. Формы безналичных расчетов.
10. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
11. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
12. Характеристика кассовых операций кредитной организации.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
6. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 10. Правовое регулирование дополнительных банковских операций.

Вопросы для обсуждения:

1. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Правовой статус уполномоченных банков. Порядок совершения операций с наличной иностранной валютой и чеками.
2. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
3. Выдача банковских гарантий. Правовой статус банковской гарантии как способа обеспечения обязательств. Виды банковских гарантий.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
5. Понятие и виды способов обеспечения банковских обязательств.
6. Классификация залогов, виды предметов залога.
7. Особенности применения и значение ипотеки в обеспечении банковских обязательств.
8. Банковская гарантия как способ обеспечения банковских обязательств.
9. Применение поручительства как способа обеспечения банковских обязательств.
10. Специальные способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые в банковской практике.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
3. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
5. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.

7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 11. Правовое регулирование основных банковских сделок.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и виды банковских сделок.
2. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Правовое обеспечение поручительства как способа обеспечения исполнения обязательств. Применение поручительства в банковской сфере.
3. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
4. Правовое регулирование договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Предмет факторинга. Виды факторинга.

5. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Объекты доверительного управления для кредитной организации.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
5. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
7. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.
8. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Складорова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 12. Правовое регулирование дополнительных банковских сделок.

Вопросы для обсуждения:

1. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
2. Лизинговые операции. Договор лизинга: существенные условия, содержание договора, стороны, предмет, виды.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
6. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.
8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 13. Правовое обеспечение операций с банковскими картами.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие банковской карты. Классификация банковских карт.
2. Эмитирование банковских карт, основные требования, предъявляемые к выпуску и обращению банковских карт.
3. Правовой статус банкоматов, и правовая регламентация их установки и обслуживания.
4. Понятие и применение эквайринга.
5. Правовое обеспечение открытия счетов для обслуживания банковских карт.
6. Операции, совершаемые при использовании банковских карт.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
4. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ, 28.10.2002, № 43, ст. 4190.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859.
6. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ, 29.12.2003, № 52 (часть I), ст. 5029.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и виды ценных бумаг в операциях банков. Классификация операций банков с ценными бумагами. Биржевые и внебиржевые операции.
2. Правовой статус банков на рынке ценных бумаг. Правовые аспекты приобретения банками статуса профессиональных участников рынка ценных бумаг. Виды операций на рынке ценных бумаг.
3. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.
4. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.
5. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.
6. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3824.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340.
3. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ // СЗ РФ, 18.11.2002, № 46, ст. 4532.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
5. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ, 15.01.1996, № 3, ст. 140.
6. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» // СЗ РФ, 08.03.1999, № 10, ст. 1254.
7. Постановление Конституционного Суда РФ от 03.07.2001 № 10-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений подпункта 3 пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и пунктов 1 и 2 статьи 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в связи с жалобами ряда граждан» // СЗ РФ, 16.07.2001, № 29, ст. 3058.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL:

<https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>

5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 15. Банковская информация, ее учет и отчетность.

Вопросы для обсуждения:

1. Банковская информация: понятие, содержание, режим предоставления, виды банковской информации.
2. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ, 28.10.2002, № 43, ст. 4190.
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859.
4. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ, 29.12.2003, № 52 (часть I), ст. 5029.
5. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ, 02.08.2004, № 31, ст. 3232.
6. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» // СЗ РФ, 08.03.1999, № 10, ст. 1254.
7. Постановление Конституционного Суда РФ от 03.07.2001 № 10-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений подпункта 3 пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и пунктов 1 и 2 статьи 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в связи с жалобами ряда граждан» // СЗ РФ, 16.07.2001, № 29, ст. 3058.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Семинарское занятие. Тема 16. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и значение банковского аудита. Основные требования к организациям и специалистам, осуществляющим аудит банков. Порядок проведения аудита банковской деятельности
2. Формы и содержание банковского контроля (надзора). Субъекты и объекты банковского контроля (надзора). Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью, их компетенция. Цель и пределы банковского регулирования и надзора.
3. Основания возникновения юридической ответственности. Санкции, применяемые к нарушителям банковского законодательства.
4. Понятие, цели, направления внутреннего контроля в кредитных организациях. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.
5. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем: сущность, задачи, цели, система органов.

Нормативные акты и судебная практика:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ, 28.10.2002, № 43, ст. 4190.
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859.
4. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ, 29.12.2003, № 52 (часть I), ст. 5029.
5. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе

обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ, 02.08.2004, № 31, ст. 3232.

6. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» // СЗ РФ, 08.03.1999, № 10, ст. 1254.

7. Постановление Конституционного Суда РФ от 03.07.2001 № 10-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений подпункта 3 пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и пунктов 1 и 2 статьи 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в связи с жалобами ряда граждан» // СЗ РФ, 16.07.2001, № 29, ст. 3058.

Литература

Основная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие (практикум)/ — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019.— 91 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева [и др.].. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная

1. Тавасиев А.М. Банковское дело : словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 652 с. — ISBN 978-5-394-03197-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85244.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>
3. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>— Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>
5. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / . — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>— Режим доступа: для авторизир. Пользователей

9.2. Методические рекомендации по выполнению письменных работ

1. Суть и значение письменной работы.

Письменная работа является документом, свидетельствующими об уровне самостоятельной работы и степени овладения студентами программного материала и его умением кратко и доходчиво проанализировать и изложить в письменной форме выбранную тему.

Выполнение работ существенно влияет на самообразование студентов как специалистов, так как это является важным видом самостоятельной интеллектуальной деятельности.

2. Цели письменной работы:

Целью работы являются: развитие интереса студента(ки) к проблемам мировой экономики; умение работать с различными источниками информации; делать правильные выводы и эффективные предложения.

3. Порядок подготовки письменной работы.

Тема письменной работы выбирается студентами самостоятельно.

После выбора темы слушателям необходимо составить предварительный список литературы. Весьма полезно использование оперативных материалов конкретных предприятий и организаций, а также иностранных источников.

Готовая работа в напечатанной форме сдается ведущему курс преподавателю.

4. Требования к письменной работе.

Главный критерий качества работы – полнота и комплексность освещения темы. Каждый раздел работы должен начинаться с соответствующего заголовка по оглавлению с нумерацией каждой страницы. Работа, не отвечающая определенным нормам, к защите не допускается. Небрежно выполненная работа также к защите не допускается.

Работа должна состоять из: оглавления, введения, основных разделов работы, расчетной части (если это курсовая работа), заключения и списка литературных источников.

5. Примерная схема структуры письменной работы.

Титульный лист

Оглавление - содержание работы с нумерацией страниц.

Введение. Здесь формируются цели и задачи работы, обосновываются актуальность и практическая значимость темы, мотивы выбора. Можно отметить также трудности, встретившиеся при написании работы, характер использованных источников.

Основные разделы работы. Два, три и более разделов, для полноты освещения темы по основным постановочным вопросам. Постановочные вопросы – это вопросы, раскрывающие суть проблемы или темы. Каждый раздел начинается с заголовка, указанного в оглавлении или содержании с порядковым номером раздела.

Заключение. В нем формируются выводы, предложения или рекомендации по совершенствованию мероприятий, касающихся выбранной вами темы.

Список использованных источников и литературы. Здесь перечисляются источники, нормативные акты, официальные статистические сборники и публикации, монографии, статьи, периодические издания и так далее, которые были использованы при выполнении курсовой или контрольной работы (обязательно указывать год и место издания).

Приложение включает таблицы, схемы, графики, копии контрактов, соглашений, писем, расчеты и т.д. . Причем их наличие значительно повышает ценность работы.

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковское право» реализуется кафедрой юридических дисциплин филиала РГГУ в г. Домодедово

Цели дисциплины - сформировать у студентов целостное понимание правовых основ регулирования банковской деятельности в России, умение ориентироваться в различных аспектах кредитно-денежных отношений как системы имущественных интересов граждан, организаций, предприятий, учреждений и государственных органов.

Задачи дисциплины:

- дать студентам представление о содержании банковского права, его источниках, принципах, месте и роли в системе российского права;
- подробно раскрыть содержание основных условий функционирования банковской системы Российской Федерации;
- научить студентов навыкам работы с нормативными правовыми актами;
- изучить правовой статус субъектов банковской деятельности;
- рассмотреть содержание кредитно-денежных отношений;
- разобрать функциональные составляющие банковской деятельности.

Дисциплина (модуль) направлена на формирование следующих компетенций:

ПК-1. Способен участвовать в разработке нормативно-правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности

ПК-2. Способен осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

Знать:

- теоретические основы правосознания, правового мышления и правовой культуры;
- особенностей конституционного строя, форм государственного устройства, организации и функционирования системы государственных органов и органов местного самоуправления в России;
- основных положений отраслевых юридических и специальных наук, сущности и содержания основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права;
- основ профессиональной этики юриста;
- особенностей реализации и применения юридических норм; правил составления юридических документов.

Уметь:

- осуществлять профессиональную деятельность с учетом развития правосознания, правового мышления и правовой культуры;
- оперировать юридическими понятиями и категориями;
- профессионально в пределах компетенции реагировать на нарушение закона;
- правильно толковать применяемую норму права;
- применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации, оформления юридических документов и проведения статистического анализа информации;
- давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам;
- правильно составлять и оформлять юридические документы.

Владеть:

- навыками осуществления профессиональной деятельности на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры;
- юридической терминологией;
- навыками анализа действий субъектов права и юридически значимых событий;
- навыками точной квалификации фактов и обстоятельств;

- навыками работы с правовыми актами;
- навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности;
- навыками анализа правоприменительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм материального и процессуального права;
- навыками сбора и обработки информации для реализации правовых норм в соответствующих сферах профессиональной деятельности.

По дисциплине (*модулю*) предусмотрена промежуточная аттестация в форме *экзамена*.

Общая трудоемкость освоения дисциплины (*модуля*) составляет 3 зачетных единицы.

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Текст актуализации или прилагаемый к РПД документ, содержащий изменения	Дата	Номер протокола
1			
2			
3			
4			
5			
6			