

**ИНСТИТУТ ЗАКОНОВЕДЕНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ВПА
КАФЕДРА АДМИНИСТРАТИВНЫХ И ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫХ
ДИСЦИПЛИН**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

Направление подготовки: Юриспруденция
квалификация выпускника: бакалавр

СОДЕРЖАНИЕ

1. Тематические планы	3
2. Планы практических занятий	4
3. Задания для самостоятельной работы студентов.....	8
4. Перечень вопросов к зачету.....	11

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
 по дисциплине «Банковское право»
 по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
 для студентов очной формы обучения

№ п.п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Количество аудиторных часов					Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
			Всего	Количество часов по видам занятий					
				Лекций	Практических занятий	Семинарских Занятий	др.		
1.	Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений.	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
2.	Кредитные организации как субъекты банковского права. Понятие и признаки кредитной организации	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
3.	Правовое положение Центрального Банка РФ (Банка России).	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
4.	Банковский вклад (депозит).	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
5.	Институт банковского счёта и его правовое регулирование.	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
6.	Правовые основы расчётов	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
7.	Правовое регулирование кредитных отношений	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
8.	Валютные операции банков	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
9.	Общая характеристика отдельных видов банковских услуг, оказываемых кредитными организациями	8	4	2	2			4	ОК-2, ПК-4,5,7
	ВСЕГО:	72	36	18	18			36	

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
 по дисциплине «Банковское право»
 по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
 для студентов очно-заочной формы обучения

№ п.п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Количество аудиторных часов					Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
			Всего	Количество часов по видам занятий					
				Лекций	Практических занятий	Семинарских Занятий	др.		
1.	Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений.	8	2	2				6	ОК-2, ПК-4,5,7
2.	Кредитные организации как субъекты банковского права. Понятие и признаки кредитной организации	8						8	ОК-2, ПК-4,5,7
3.	Правовое положение Центрального Банка РФ (Банка России).	8	2	2				6	ОК-2, ПК-4,5,7
4.	Банковский вклад (депозит).	8	2		2			6	ОК-2, ПК-4,5,7
5.	Институт банковского счёта и его правовое регулирование.	8						8	ОК-2, ПК-4,5,7
6.	Правовые основы расчётов	8						8	ОК-2, ПК-4,5,7
7.	Правовое регулирование кредитных отношений	8	2		2			6	ОК-2, ПК-4,5,7
8.	Валютные операции банков	8						8	ОК-2, ПК-4,5,7
9.	Общая характеристика отдельных видов банковских услуг, оказываемых кредитными организациями	8						8	ОК-2, ПК-4,5,7
	ВСЕГО:	72	8	4	4			64	

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ПРАКТИЧЕСКИМ
ЗАНЯТИЯМ
Очная форма обучения

Тема № 1. Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений.
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие
Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Система банковского законодательства. Регулятивные возможности
5. банковского права.
2. Общая характеристика и структура источников банковского права.
3. Понятие и структура банковской системы России.
4. Правоотношения, возникающие внутри банковской системы.
5. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права.

Тема № 2. Кредитные организации как субъекты банковского права.
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие
Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Понятие и признаки кредитной организации.
2. Компетенция коммерческого банка.
3. Организационная структура банка.
4. Порядок создания коммерческого банка.
5. Информация как объект банковских правоотношений

Тема № 3. Правовое положение Центрального Банка РФ (Банка России).
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие
Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Правовой статус ЦБ РФ.
2. Компетенция ЦБ РФ как органа контроля и надзора в банковской сфере.

3. Правовое положение Территориальных Управлений и расчётно-кассовых центров ЦБ РФ.
4. Экономические нормативы банка России.

Тема № 4. Банковский вклад (депозит).
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие

Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Понятие и порядок заключения договора банковского вклада.
2. Содержание договора банковского вклада, права и обязанности сторон.
3. Виды вкладов.

Тема № 5. Институт банковского счета и его правовое регулирование.
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие

Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Понятие договора банковского счёта и его содержание.
2. Виды банковских счетов.
3. Операции по банковскому счёту, закрытие счёта.

Тема № 6. Правовые основы расчетов.
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие

Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Понятие расчётных правоотношений.
2. Расчёты платежными поручениями, аккредитивами, чеками и по инкассо: механизм осуществления.

Тема № 7. Правовое регулирование кредитных отношений.
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие

Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Кредитный договор.
2. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов.
3. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Тема № 8. Валютные операции банков.
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие

Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Виды валютных рынков и валютных операций.
2. Виды счетов, открываемых в ходе валютных операций банков.
3. Валютный контроль ЦБ РФ и уполномоченных банков за осуществлением валютных операций.

Очная форма обучения

Тема № 4. Банковский вклад (депозит).
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие

Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Понятие и порядок заключения договора банковского вклада.
2. Содержание договора банковского вклада, права и обязанности сторон.
3. Виды вкладов.

Тема № 7. Правовое регулирование кредитных отношений.
(ОК-2;ПК-4,5,7)

Практическое занятие

Время – 2 часа

Место проведения: учебная аудитория

Вопросы, подлежащие обсуждению.

1. Кредитный договор.
2. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов.
3. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Основная литература:

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 431 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Дополнительная литература

1. Белоусов Д.С. Банковское право [Электронный ресурс]: курс лекций/ Д.С. Белоусов— Электрон. текстовые данные.— М.: Экзамен, 2006.— 73 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1289.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.— 367 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7016.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15333.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Залогин В.И. Банковское право [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.И. Залогин, Е.М. Ашмарина— Электрон. текстовые данные.— М.: Волтерс Клувер, 2010.— 272 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16770.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Ефимова Л.Г. Банковское право. Том 1. Банковская система Российской Федерации [Электронный ресурс]/ Л.Г. Ефимова— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2010.— 404 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29124.html>.— ЭБС «IPRbooks»
6. Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А. Вишневский— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>.— ЭБС «IPRbooks»
7. Исаева Е.А. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.А. Исаева— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 320 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10619.html>.— ЭБС «IPRbooks»
8. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ И.В. Стихилияс, Л.А. Сахарова— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873.html>.— ЭБС «IPRbooks»
9. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Т.Л. Мягкова— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>.— ЭБС «IPRbooks»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом, должна способствовать более глубокому усвоению курса «Банковское право», формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Задания для самостоятельной работы составлены по разделам и темам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать изучаемый по курсу «Банковское право» материал сверх запланированных часов. Самостоятельная работа должна носить систематический характер, быть интересной и привлекательной для студента.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации студента (зачет). При этом проводятся: опрос на семинарских занятиях, заслушивание докладов, проверка письменных работ и т.д.

Текущий контроль самостоятельной работы студентов по каждому виду занятий с указанием сроков представления контрольных заданий, а также рекомендации по организации самостоятельной работы (планирование времени, порядок освоения материала, работа с литературой и т.д.) осуществляются преподавателем.

Задания для самостоятельной работы студентов

Задание 1. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

Задание 2. Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписание Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

Задание 3. Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на проведение банковских операций.

Задание 4. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство - за долги Банка. Кроме того, Банк принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор?

Задание 5. Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил: - максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения; - минимальный размер уставного капитала; - осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения; - правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов; - общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней. Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

Задание 6. При создании АКБ «Денис» на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с АКБ «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Задание 7. Определите, в каких случаях необходимо получить лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы предоставляют: - предприятие; - небанковские кредитные организации на условиях возвратности и платности; - по кредитным договорам; - по договору займа.

Задание 8. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

Задание 9. Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Какими формами расчетов пользуются государственные органы власти и органы местного самоуправления в бюджетно-кредитной сфере? Что такое взаимозачеты и их значение?

Задание 10. Строительная компания «Небоскреб» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОВТОРЕНИЯ К ЗАЧЕТУ

1. Правовое положение Центрального банка РФ.
2. Правовое регулирование и правовая природа лизинга.
3. Центральный банк как орган надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.
4. Общая характеристика безналичных расчетов.
5. Структура коммерческого банка.
6. Расчетно-кассовый центр Банка России.

7. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

8. Валютный счет.

9. Дореволюционный опыт развития кредитной системы в РФ.

10. Кредитный договор и его правовое регулирование.

11. Развитие кредитной системы в РФ после 1917 года.

12. Соотношение договора займа и договора кредита.

13. Основные виды кредитов.

14. Банковский аудит.

15. Расчеты по инкассо.

16. Ответственность сторон в кредитных отношениях;

17. Общая характеристика банковского права.

18. Понятие и сущность ипотечного кредита.

19. Понятие, структура и основные черты кредитной системы в РФ.

20. Валютные отношения и их правовое регулирование.

21. Валютный контроль в РФ.

22. Порядок регистрации кредитной организации.

28. Договор лизинга: стороны, содержание, существенные условия.

24. Источники банковского права.

25. Договор банковского вклада.

26. Основания отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

27. Расторжение договора банковского вклада.

28. Основные принципы, банковского кредитования.

29. Общая характеристика товарного и коммерческого кредита.

80. Нормативные акты ЦБ как источники банковского права.

31. Конституционные основы банковской деятельности.

32. Расчеты по аккредитиву.

33. Правовые последствия отзыва банковской лицензии.

34. Небанковские кредитные организации. Понятие, виды.
35. Цели и задачи деятельности ЦБ РФ.
36. Налогообложение лизинговых отношений.
37. Понятие, характеристика и виды векселей.
38. Реорганизация кредитной организации.
39. Валютные риски. Понятие и способы снижения,
40. Сущность и содержание валютных отношений.
41. Лицензии на осуществление банковской деятельности: понятие, значение и виды.
42. Кредитование дебиторской задолженности.
43. Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности.
44. Виды валютных рынков и валютных операций.
45. Место Банка России в системе валютного контроля.
46. Способы обеспечения банковских кредитов.
47. Правовое положение филиалов и представительств кредитной организации.
48. Добровольная ликвидация кредитной организации.