

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

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

Направление подготовки: Юриспруденция  
(квалификация (степень): «бакалавр»)

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Тематические планы .....	3
2. Планы семинарских (практических) занятий .....	4
3. Задания для самостоятельной работы студентов.....	7
4. Перечень вопросов к зачету.....	8

**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.	Банковское право и банковское законодательство. Банковская система РФ	12	2	2				10	ОК-1,7 ПК-2
2.	Правовое положение ЦБР. Воздействие ЦБР на коммерческий банк	12						12	ПК-3,4
3.	Регистрация, реорганизация и прекращение деятельности кредитной организации	12	10	2	8			2	ОК-1 ПК-4
4.	Органы управления и структура коммерческого банка	12						12	ОК-7 ПК-2
5.	Кредитные отношения и их правовое регулирование	12	8		8			4	ОК-1 ПК-3-6,8
6.	Договоры банковского вклада и банковского счета	12	10	2	8			2	ПК-5,7
7.	Безналичный расчет, налично-денежное обращение	12	10	2	8			2	ПК-5,7
8.	Лизинг и его правовое регулирование	12	2	2				10	ПК-5,6
9.	Общая характеристика валютных отношений и правовые основы их регулирования	12	2	2				10	ОК-1 ПК- 3,7
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>108</b>	<b>44</b>	<b>12</b>	<b>32</b>			<b>64</b>	

**ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН**  
 по дисциплине «Банковское право»  
 по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»  
 для студентов 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.	Банковское право и банковское законодательство. Банковская система РФ	12	2	2				10	ОК-1,7 ПК-2
2.	Правовое положение ЦБР. Воздействие ЦБР на коммерческий банк	12						12	ПК-3,4
3.	Регистрация, реорганизация и прекращение деятельности кредитной организации	12	2	2				10	ОК-1 ПК-4
4.	Органы управления и структура коммерческого банка	12						12	ОК-7 ПК-2
5.	Кредитные отношения и их правовое регулирование	12	2		2			10	ОК-1 ПК-3-6,8
6.	Договоры банковского вклада и банковского счета	12	2		2			10	ПК-5,7
7.	Безналичный расчет, налично-денежное обращение	12						12	ПК-5,7
8.	Лизинг и его правовое регулирование	12						12	ПК-5,6
9.	Общая характеристика валютных отношений и правовые основы их регулирования	12						12	ОК-1 ПК- 3,7
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>108</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>4</b>			<b>100</b>	

**Тема 3. Регистрация, реорганизация и прекращение деятельности кредитной организации**

Вопросы для обсуждения:

1. Правовые основы регистрации кредитной организации.
2. Порядок государственной регистрации.
3. Документы, необходимые для государственной регистрации.
4. Лицензия на осуществление банковских операций.
5. Понятие и значение лицензирования банковской деятельности.
6. Правовые основы лицензирования.
7. Порядок выдачи лицензии.
8. Основания для отказа в выдаче лицензии.
9. Учредительные документы кредитной организации.

**Тема 5. Кредитные отношения и их правовое**

Вопросы для обсуждения :

1. Сущность кредитных отношений.
2. Договор займа. Правовая основа. Понятие, сущность. Содержание.
3. Элементы договора займа. Права и обязанности сторон по договору займа.
4. Кредитный договор и его правовое регулирование.
5. Сущность кредитного договора.
6. Специфические черты кредитного договора.
7. Права и обязанности сторон по кредитному договору.
8. Кредитоспособность заемщика и основные методы ее определения.

**Тема 6. Договоры банковского вклада и банковского счета**

Вопросы для обсуждения:

1. Договор банковского вклада. Правовые основы и содержание.
2. Понятие и виды вкладов.
3. Стороны договора.
4. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада.
5. Порядок заключения и расторжения договора.
6. Сберегательная книжка и сберегательный сертификат".
7. Расторжение договора по инициативе банка.
8. Понятие и сущность банковского счета.
9. Правовое регулирование договора банковского счета.
10. Текущий и расчетный счета. Специальные счета.
11. Заключение договора банковского счета.
12. Порядок и основания открытия банковского счета.
13. Операции по банковскому счету.
14. Списание денежных средств с банковского счета.
15. Бесспорное списание денежных средств с банковского счета.

16. Закрытие банковского счета: основания и порядок.
17. Арест денежных средств на банковском счете.
18. Приостановление операций по банковскому счету.
19. Понятие и значение банковской тайны.
20. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.

## **Тема 7. Безналичный расчет, налично-денежное обращение**

### Вопросы для обсуждения:

1. Безналичный расчет, налично-денежное обращение: общие черты, сущность, правовое регулирование.
2. Формы безналичных расчетов: общие характеристики, особенности осуществления.
3. Платежные требования и платежные поручения.
4. Расчеты по аккредитиву.
5. Расчеты по инкассо.
6. Межбанковские расчеты на территории России.
7. Понятие и сущность клиринга.
8. Особенности применения налично-денежного обращения.
9. Кассовые операции.
10. Ответственность банков в расчетных; правоотношениях.
11. Банковская пластиковая карточка: история и современность.
12. Вексель.

## 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.

### **Вопросы для самостоятельной работы студентов:**

1. Понятие банковского права как комплексного правового института.
2. Предмет, метод банковского права. Система банковского права
3. Соотношение банковского права с гражданским и финансовым правом.
4. Банковская деятельность. Особенности банковской деятельности.
5. Виды сделок, совершаемых кредитными организациями.
6. Основное отличие банковских операций от банковских сделок.
7. Виды банковских операций.
8. Виды банковских сделок.
9. Банковская система Российской Федерации.
10. Принципы построения и функционирования банковской системы РФ.
11. Денежная система РФ. Понятие кредитной системы РФ.
12. Понятие и значение банковской группы и банковского холдинга.
13. Принципы банковского права.
14. Элементы структуры норм банковского права.
15. Способы реализации норм банковского права.
16. Система источников банковского права.
17. Понятие и виды банковских правоотношений.
18. Классификация банковских правоотношений.
19. Объекты и субъекты банковских правоотношений.
20. Основные источники банковского права.
21. Активные и пассивные операции банков.
22. Цели и функции ЦБ РФ.
23. Правовое положение, органы управления и структура Центрального Банка РФ.
24. Состав и компетенция Национального банковского совета.
25. Полномочия и функции Председателя ЦБ РФ.
26. Полномочия и функции Совета директоров ЦБ РФ.
27. Территориальные и полевые учреждения ЦБ РФ.
28. Расчетно-кассовый центр ЦБ РФ.
29. Отчетность и аудит ЦБ РФ.
30. Понятие и основные направления компетенции ЦБ РФ.
31. Компетенция Центрального Банка в отношении банков и кредитных организаций по законодательству РФ.
32. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
33. Роль Центрального Банка в области денежно-кредитной политики.

34. Компетенция ЦБ РФ как органа банковского регулирования и банковского надзора.
35. Международная деятельность ЦБ РФ.
36. Компетенция ЦБ РФ как кредитной организации.
37. Правовой статус кредитных организаций.
38. Виды кредитных организаций и структура управления кредитных организаций.
39. Правовые основы деятельности, порядок открытия и регистрация кредитных организаций.
40. Документы, необходимые для создания кредитных организаций.
41. Основания применения санкций к банкам, виды санкций.
42. Порядок прекращения деятельности банков.
43. Лицензирование банковской деятельности.
44. Понятие и содержание договора банковского вклада.
45. Понятие и содержание договора банковского счета.
46. Способы обеспечения исполнения обязательств.
47. Общая характеристика договора банковского кредита.
48. Стороны и содержание договора банковского кредита.
49. Действующие формы безналичных расчетов и их правовая характеристика.
50. Банковская тайна, её объем и содержание.

#### **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.