

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ О.Е. КУТАФИНА (МГЮА)»**

Кафедра предпринимательского и природоресурсного права

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Б1.В.02

год набора 2024

Код и наименование направления подготовки:	40.03.01 Юриспруденция
Уровень высшего образования:	бакалавриат
Направленность (профиль ОПОП ВО):	Юриспруденция
Форма (формы) обучения:	очная, очная форма (ускоренное обучение на базе СПО), очно-заочная, заочная (ускоренное обучение на базе ВО); заочная (ускоренное обучение на базе СПО) ¹
Квалификация:	бакалавр

Оренбург – 2024

¹ Обучение по программе бакалавриата допускается в заочной форме лиц, имеющих среднее профессиональное образование по специальности, входящей в укрупненную группу специальностей среднего профессионального образования 40.00.00 Юриспруденция или при получении лицами второго или последующего высшего образования.

Программа утверждена на заседании кафедры предпринимательского и природоресурсного права, протокол № 8 от «25» марта 2024 года.

Автор(ы):

Толочкова Н.Г. - кандидат юридических наук, доцент кафедры предпринимательского и природоресурсного права Оренбургского института (филиала) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Рецензент(ы):

Томина А.П. - кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса Оренбургского института (филиала) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА);

Деревянко Е.С. – генеральный директор ООО «ДЕВИТО».

Толочкова Н.Г.

Банковское право: рабочая программа / Толочкова Н.Г. – Оренбург: Оренбургский институт (филиал) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2024.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

© Оренбургский институт (филиал) Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2024.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью учебной дисциплины (модуля) «Банковское право» является понимание сущности основных правовых конструкций и осмысление содержания доктринальных положений банковского права, приобретение навыков толкования правовых норм и их применения к конкретным практическим ситуациям, ознакомление с основными теоретическими проблемами, а также проблемами правоприменения банковского законодательства.

Задачами учебной дисциплины (модуля) «Банковское право» являются формирование умения и готовности выпускника осуществлять профессиональные цели (задачи), к выполнению которых готовится студент:

участие в подготовке нормативных правовых актов по вопросам банковского права;

обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией норм банковского законодательства;

составление юридических документов, необходимых для осуществления банковской деятельности;

составление юридических документов, необходимых для рассмотрения и разрешения дел в судах и разрешения (урегулирования) споров с использованием альтернативных процедур (способов) при осуществлении банковской деятельности;

обеспечение законности, правопорядка при осуществлении деятельности в банковской сфере;

консультирование по вопросам банковских операций и сделок;

осуществление правовой экспертизы юридических документов, необходимых для организации банковской деятельности.

Углубленная специализация студентов по дисциплинам кафедры осуществляется в процессе изучения магистерской программы «Магистр банковского права».

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Учебная дисциплина (модуль) «Банковское право» входит в блок учебных дисциплин (модулей) части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 образовательной программы бакалавриата по направлению 40.03.01. Юриспруденция.

Для изучения дисциплины «Банковское право» бакалавру необходим достаточный набор входящих знаний в области теории государства и права и таких основных отраслей права, как: конституционное, административное, гражданское право, гражданский процесс, финансовое

право, предпринимательское право, международное частное право и иных отраслей права.

Банковское право является комплексной отраслью российского права и имеет тесную взаимосвязь с нормами конституционного права РФ, поскольку именно в Конституции РФ заложены основные принципы деятельности Центрального банка РФ и банковской системы России. Также банковское право взаимосвязано с гражданским, административным и финансовым правом. Взаимосвязь банковского права имеется также с нормами международного права.

Большое значение имеют и отрасли процессуального права (гражданский процесс, арбитражный процесс, уголовно-процессуальное право), т.к. полученные в ходе их изучения навыки позволят бакалавру в практической деятельности применять знания в области банковского права, в частности, в случае отстаивания интересов банков и банковской клиентуры в органах государственной власти и судах.

Поскольку банковское право является комплексной отраслью права, оно не имеет связи с другими последующими дисциплинами в рамках ООП. Углубление знаний по банковскому праву возможно только в ходе изучения специальных курсов кафедры.

1.3. Формируемые компетенции и индикаторы их достижения (планируемые результаты освоения дисциплины (модуля))

По итогам освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен обладать следующими компетенциями (*из матрицы компетенций*) в соответствии с ФГОС ВО:

Универсальные компетенции:

УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений;

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

Профессиональные компетенции:

ПК-2 Способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации;

ПК-4 Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные профессиональные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности.

В приведенной ниже таблице перечисляются формулировки компетенций (закрепленные за дисциплиной в учебном плане), индикаторы достижения компетенций и результаты обучения.

Совсем не обязательно, чтоб для любой дисциплины были выделены все предложенные категории: и знания, и умения, и владения. Некоторые дисциплины теоретические могут не содержать в качестве результатов «владения».

Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))
<p>Понятие и содержание банковского права. Банковская система Российской Федерации</p>	<p>УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.</p>	<p>ИУК 2.1 Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение. Определяет алгоритм и последовательность выполнения задач ИУК 2.2 Проектирует решение конкретной задачи проекта, выбирая оптимальный способ ее решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений ИУК 2.3 Решает конкретные задачи проекта заявленного качества и за установленное время ИУК 2.4 Публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта</p>
<p>Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).</p>	<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p>	<p>ИУК 10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике ИУК 10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>
<p>Понятие и виды кредитных организаций.</p>	<p>ПК-2 Способен квалифицированно применять правовые</p>	<p>ИПК 2.1 Демонстрирует знание специфики правоприменительной деятельности, порядка</p>

<p>Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.</p>	<p>нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации</p>	<p>осуществления деятельности юрисдикционных органов, обладающих правоприменительными функциями ИПК 2.2 Владеет навыками анализа фактических обстоятельств дела, квалификации юридических фактов и возникающих в связи с ними правоотношений ИПК 2.3 Осуществляет правильный выбор правовой нормы, подлежащей применению, и способа её толкования ИПК 2.4 Знает и владеет методами поиска и анализа правоприменительной практики, проведения мониторинга правоприменения в целях решения профессиональных задач ИПК 2.5 Разрабатывает варианты юридических действий в точном соответствии с законодательством и принимает решения в предусмотренной законом форме</p>
<p>Государственное регулирование банковской деятельности</p>	<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>ИУК 10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике ИУК 10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>
<p>Банковский вклад</p>	<p>УК-2 Способен определять круг задач в поставленной цели и выбирать</p>	<p>ИУК 2.1 Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение. Определяет</p>

	<p>оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.</p>	<p>алгоритм и последовательность выполнения задач ИУК 2.2 Проектирует решение конкретной задачи проекта, выбирая оптимальный способ ее решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений ИУК 2.3 Решает конкретные задачи проекта заявленного качества и за установленное время ИУК 2.4 Публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта</p>
<p>Банковский счет</p>	<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p>	<p>ИУК 10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике ИУК 10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>
<p>Банковские расчетные операции</p>	<p>ПК-2 Способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации</p>	<p>ИПК 2.1 Демонстрирует знание специфики правоприменительной деятельности, порядка осуществления деятельности юрисдикционных органов, обладающих правоприменительными функциями ИПК 2.2 Владеет навыками анализа фактических обстоятельств дела, квалификации юридических фактов и возникающих в связи с ними правоотношений ИПК 2.3 Осуществляет правильный выбор правовой нормы, подлежащей применению, и способа её толкования ИПК 2.4 Знает и владеет методами</p>

		<p>поиска и анализа правоприменительной практики, проведения мониторинга правоприменения в целях решения профессиональных задач</p> <p>ИПК 2.5 Разрабатывает варианты юридических действий в точном соответствии с законодательством и принимает решения в предусмотренной законом форме</p>
<p>Банковский кредит. Факторинг</p>	<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>ИУК 10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике</p> <p>ИУК 10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>
<p>Валютные операции уполномоченных банков.</p>	<p>ПК-4 Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>ИПК 4.1 Выявляет и формулирует наличие правовой проблемы</p> <p>ИПК 4.2 Определяет цель обращения за правовой помощью, устанавливает юридически значимые обстоятельства по делу</p> <p>ИПК 4.3 Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки</p> <p>ИПК 4.4 Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации</p> <p>ИПК 4.5 Знает и соблюдает правила эффективной коммуникации при оказании правовой помощи и юридических услуг</p> <p>ИПК 4.6 Вырабатывает различные</p>

					(при наличии)				аттестации
1	Понятие и содержание банковского права. Банковская система Российской Федерации	8	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
2	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	8	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
3	Понятие и виды кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.	8	2	4			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
4	Государственное регулирование банковской деятельности	8	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
5	Банковский вклад	8	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
6	Банковский счет	8	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
7	Банковские расчетные операции	8	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
8	Банковский кредит. Факторинг	8		4			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
9	Валютные операции	8	2	2			3	Управляем ая	опрос /контрольные

	уполномоченных банков.							дискуссия	е задания.
10	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	8		2			5	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
	Всего по ОФО		16	24			32	Зачет	

2.1.2. Тематический план для очной формы обучения (ускоренное обучение на базе СПО)

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторный практикум (при наличии)	КРП (при наличии)	СР		
1	Понятие и содержание банковского права. Банковская система Российской Федерации	5	2	2			3	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
2	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	5	2	2			3	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
3	Понятие и виды кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.	5	2	4			3	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
4	Государственное регулирование банковской деятельности	5	2	2			3	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.

5	Банковский вклад	5	-	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
6	Банковский счет	5	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
7	Банковские расчетные операции	5	2	4			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
8	Банковский кредит. Факторинг	5	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
9	Валютные операции уполномоченных банков.	5	2	2			3	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
10	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	5	-	2			5	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
	Всего по ОФО		16	24			32		Зачет

2.1.3. Тематический план для очно-заочной формы обучения

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	три мес тр	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторный практикум (при наличии)	КРП (при наличии)	СР		
1	Понятие и содержание банковского права. Банковская система Российской Федерации	D	-	-			4	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
2	Правовое положение	D	2	2				Управляем ая	опрос

	Центрального банка Российской Федерации (Банка России).						4	дискуссия	/контрольные задания.
3	Понятие и виды кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.	D	2	2			4	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
4	Государственное регулирование банковской деятельности	D	-	2			4	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
5	Банковский вклад	D	-	2			4	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
6	Банковский счет	D	-	2			4	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
7	Банковские расчетные операции	D	2	2			4	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
8	Банковский кредит. Факторинг	D	-	2			8	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
9	Валютные операции уполномоченных банков.	D	2	2			8	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
10	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	D	-	-			8	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
	Всего по ОФО		8	12			52		Зачет

2.1.4. Тематический план для заочной формы обучения (ускоренное обучение на базе СПО)

№ п	Разделы (темы) дисциплины	курс	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)	Технология образования	Форма текущего
-----	---------------------------	------	---	------------------------	----------------

/ п	(модуля)		лекции	ПЗ	Лабораторный практикум (при наличии)	КРП (при наличии)	СР	льного процесса	контроля/ Форма промежуточной аттестации
1	Понятие и содержание банковского права. Банковская система Российской Федерации	3	-	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
2	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	3	2	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
3	Понятие и виды кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.	3	-	2			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
4	Государственное регулирование банковской деятельности	3	-	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
5	Банковский вклад	3	-	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
6	Банковский счет	3	-	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
7	Банковские расчетные операции	3	-	2			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
8	Банковский кредит.	3	-	2				Управляемая	опрос /контрольные

	Факторинг						6	дискуссия	е задания.
9	Валютные операции уполномоченных банков.	3	-	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
10	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	3	-	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
Всего по ОФО			2	6			60	Зачет	

2.1.5. Тематический план для заочной формы обучения (ускоренное обучение на базе ВО)

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	курс	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторный практикум (при наличии)	КРП (при наличии)	СР		
1	Понятие и содержание банковского права. Банковская система Российской Федерации	3	-	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
2	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	3	2	-			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.
3	Понятие и виды кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных	3	-	2			6	Управляемая дискуссия	опрос /контрольные задания.

	организаций.								
4	Государственное регулирование банковской деятельности	3	-	-			6	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
5	Банковский вклад	3	-	-			6	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
6	Банковский счет	3	-	-			6	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
7	Банковские расчетные операции	3	-	2			6	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
8	Банковский кредит. Факторинг	3	-	2			6	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
9	Валютные операции уполномоченных банков.	3	-	-			6	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
10	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	3	-	-			6	Управляем ая дискуссия	опрос /контрольные задания.
	Всего по ОФО		2	6			60		Зачет

2.2. Занятия лекционного типа

Лекция 1. Понятие и содержание банковского права

Содержание:

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Понятие и содержание банковской деятельности.
4. Понятие и содержание банковских правоотношений.
5. Субъекты и объекты банковских правоотношений.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: прочитать Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» и Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Студенту необходимо уяснить перечень и содержание основных функций Банка России по ст. 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Лекция 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Содержание:

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Банковская система РФ
4. Правовые основы деятельности Банка России.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: прочитать Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Студенту необходимо уяснить перечень и содержание основных функций Банка России по ст. 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Лекция 3. Понятие и виды кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

Содержание:

1. Предпосылки и история возникновения банков в России и за рубежом.
2. Понятие и виды кредитных организаций.
3. Понятие и виды банковских операций и иных сделок кредитных организаций;
4. Порядок и этапы создания кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования.
5. Лицензирование банковской деятельности. Виды и порядок получения банковских лицензий. Отзыв банковской лицензии: основания, порядок и правовые последствия.
6. Реорганизаций и ликвидация кредитных организаций. Особенности банкротства кредитных организаций
7. Объединения кредитных организаций: союзы. Ассоциации. Банковские группы. Банковские холдинги.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: прочитать Федеральный закон от 10 июля

2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Лекция 4. Государственное регулирование банковской деятельности.

Содержание:

1. Понятие и виды банковских рисков.
2. Пруденциальное регулирование деятельности кредитных организаций в Российской Федерации. Резервные требования Банка России.
3. Понятие, сущность и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в Российской Федерации.
4. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.
5. Понятие и сущность банковского надзора и надзора в национальной платежной системе.
6. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: необходимо ознакомиться с Федеральным законом от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и Федеральным законом от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Инструкцией ЦБ РФ от 03 декабря 2012г. N139-И «Об обязательных нормативах банков».

Лекция 5. Банковский счет.

Содержание:

1. Понятие и виды счетов, открываемых на балансе кредитных организаций. Разграничение банковских и внутрибанковских счетов.
2. Понятие правового режима банковского счета.
3. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета по российскому праву.
4. Ответственность сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) сторонами обязательств по договору банковского счета.
5. Понятие и правовой режим банковской тайны.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: необходимо прочитать гл. 45 Гражданского кодекса Российской Федерации. Изучить Инструкцию Банка России от 30.05.2014 N153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по

вкладам (депозитам), депозитных счетов".

Лекция 6. Банковские расчетные операции.

Содержание:

1. Понятие, формы и способы расчетов.
2. Понятие и виды перевода денежных средств. Правовые особенности перевода электронных денежных средств.
3. Расчеты наличными деньгами.
4. Правовые основы деятельности национальной платежной системы
5. Расчеты платежными поручениями: понятие, механизм, ответственность.
6. Расчеты в порядке инкассо: понятие, механизм, ответственность.
7. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, ответственность.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: необходимо ознакомиться гл.46 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Лекция 7. Банковский кредит. Факторинг.

Содержание:

1. Понятие, виды и содержание кредитного договора.
2. Ответственность сторон кредитного договора.
3. Понятие и содержание кредитной истории по российскому праву. Правовое положение бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов.
4. Понятие, виды и правовое регулирование факторинга.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: прочитать гл.42 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях». Изучить Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ; Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Федерального закона от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", Федерального закона от 19 июля 2007 года N 196-ФЗ "О ломбардах".

Лекция 8. Валютные операции кредитных организаций.

Содержание:

1. Понятие, режим и виды валютных операций.
2. Валютное законодательство Российской Федерации.

3. Субъекты валютных операций.
4. Правовые режимы осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами.
5. Органы и агенты валютного контроля.
6. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: ознакомиться с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»; Федеральным законом от 26 марта 1998 г. N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях".

Лекция 9. Банковские расчетные операции.

Содержание:

1. Понятие, формы и способы расчетов.
2. Понятие и виды перевода денежных средств. Правовые особенности перевода электронных денежных средств.
3. Расчеты наличными деньгами.
4. Правовые основы деятельности национальной платежной системы
5. Расчеты платежными поручениями: понятие, механизм, ответственность.
6. Расчеты в порядке инкассо: понятие, механизм, ответственность.
7. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, ответственность.

Задания для подготовки:

К лекционному занятию: необходимо ознакомиться гл.46 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Занятия семинарского типа

Практическое занятие 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система Российской Федерации.

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Источники банковского права.
4. Банковские правоотношения.
5. Понятие и виды субъектов банковского права.
6. Понятие и структура банковской системы России.
7. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе. Представительства иностранных банков как субъекты банковской системы РФ.

Дискуссия по проблеме: «О месте банковского права в системе отраслей российского права».

План дискуссии:

1. Анализ основных точек зрения, существующих в российской и иностранной доктрине (К. Гавальда, А.М. Поллард, Ж.Г. Пассейк, К.Х. Эллис, Ж.П. Дейли) на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства.

2. Обоснование собственного мнения на место банковского права в системе отраслей российского права

Сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии

2. По первому вопросу:

Два студента, получивших задание на лекционном занятии, делают обзор основных точек зрения на проблему определения места банковского права в системе отраслей права, существующих в российской и зарубежной (выбор страны — на усмотрение студента) доктрине (3 — 5 минут);

Остальные студенты высказываются по содержанию докладов (3-5 минут).

3. По второму вопросу четыре группы студентов. Для этого преподаватель делит студентов, присутствующих на практическом занятии, на четыре группы в зависимости от разделяемой ими точки зрения:

- одной группе дает задание доказать, что банковское право является самостоятельной отраслью права

- другой группе дает задание доказать, что банковское право является отраслью законодательства;

- третьей группе студентов дает задание доказать, что банковское право является подотраслью одной из базовых отраслей права

- четвертой группе студентов дает задание доказать, что банковское право является комплексной отраслью права

Студенты высказывают и обосновывают свои мнения (3-5 минут)

Остальные студенты, присутствующие на занятии, принимают участие в дискуссии, соглашаясь или критикуя высказанные точки зрения.

По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и исправляет ошибки.

4. По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу. Подводя итоги, можно использовать таблицу, составленную во время дискуссии, начертив ее на большом листе бумаги или увеличив с помощью проектора.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.

Задание № 2. Решите задачу. Физическое лицо заключило договор займа денежных средств в ломбарде, в обеспечение которого в качестве

залога передало свой автомобиль. К установленному сроку сумма займа не была возвращена. Какие действия ломбард должен предпринять в случае, если заложенный автомобиль изъят органами предварительного следствия и приобщен в качестве доказательства по уголовному делу, возбужденному по ч. 4 ст. 159 УК РФ?

Задание № 3. Решите задачу Коммерческая организация, помимо основного вида деятельности, периодически предоставляет краткосрочные займы юридическим лицам. Сумма займа, как правило, превышает 1 млн руб.

Является ли подобная деятельность банковской деятельностью?

Если нет, обязана ли такая организация регистрироваться как микрофинансовая организация?

В чем состоят отличия банка от микрофинансовой организации?

В случае отсутствия регистрации в качестве микрофинансовой организации лишается ли она права выдавать займы третьим лицам?

Как изменится ситуация, если организация будет выдавать займы не юридическим, а физическим лицам? Вправе ли микрофинансовая организация привлекать денежные средства физических лиц? Вправе ли микрофинансовая организация выдавать займы в иностранной валюте?

Задание № 4. На основе изучения специальной литературы необходимо показать экономические причины появления банков как профессиональных финансовых посредников, сделать исторический анализ развития банков и объединения их в банковские системы, объяснить, что этот процесс носит всеобщий характер, он присущ не только Российской Федерации, но и другим стран мира.

Задание № 5. Составьте сравнительную таблицу, характеризующую элементы банковской системы Российской Федерации. В таблице следует отразить компетенцию различных элементов и их основные отличительные особенности.

Практическое занятие 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1. Правовое положение Банка России как субъекта публичного и частного права.
2. Основные задачи и функции Банка России.
3. Основные принципы организации и управления Банком России.
4. Организационная структура Банка России.
5. Основные операции Банка России.

Дискуссия по проблеме: «Создание мегарегулятора на базе Банка России: причины и перспективы».

План дискуссии:

1. Понятие и модели мегарегулятора в разных странах мира. Причины создания мегарегулятора на базе Центрального банка РФ. Обсуждение полученных результатов.

Примерный сценарий дискуссии:

1. По первому вопросу пять студентов, получивших задания на предыдущем практическом занятии, делают короткие доклады о существующих в разных странах моделях мегарегулятора.

Остальные студенты высказывают свои мнения о существующих в мире моделях организации финансового надзора.

По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки.

2. По второму вопросу студент, получивший задание на предыдущем практическом занятии, делает обзор точек зрения различных исследователей относительно причин и условий создания мегарегулятора в России на базе Центрального банка РФ, а также высказывает и обосновывает собственное мнение относительно целесообразности введения такого института.

Остальные студенты высказывают свои мнения об обоснованности создания мегарегулятора в России на базе Банка России (3 минуты на выступление);

3. По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу. Подводя итоги, можно использовать таблицу, составленную во время дискуссии, начертив ее на большом листе бумаги или увеличив с помощью проектора.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Задание № 2. Составьте перечень банковских операций и иных сделок, которые вправе совершать Банк России

Задание № 3. Определите привилегии Банка России по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Задание № 4. Ответьте на вопрос, вправе ли кредитная организация обжаловать в суд нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?

Задание № 5. Банком России проведена проверка деятельности кредитной организации. В результате проверки были выявлены нарушения, об устранении которых кредитной организации выдано соответствующее предписание. Являются ли меры принудительного воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям, мерами административной ответственности? Если не являются, то в чем состоят отличия? Как соотносятся ст. 15.26 КоАП РФ и ст. 74 Закона о банке России? В каком порядке обжалуются предписания Банка России об устранении выявленных нарушений?

Практическое занятие 3. Понятие и виды кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

1. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Виды кредитных организаций.

2. Особенности создания кредитной организации.

3. Особенности создания и функционирования структурных подразделений кредитной организации.

4. Понятие и содержание банковской деятельности кредитных организаций: банковские операции и сделки.

5. Реорганизации и ликвидация кредитных организаций.

6. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Дискуссия по проблеме: «Критерии разграничения банковской и небанковской деятельности».

План дискуссии:

1. Разграничение банковской и торговой деятельности по законодательству Российской Федерации. Обсуждение полученных результатов.

2. Разграничение банковской и страховой деятельности по законодательству Российской Федерации. Обсуждение полученных результатов;

3. Разграничение банковской и производственной деятельности. Обсуждение полученных результатов.

Примерный сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии, а также обосновывает практическую цель выявления критериев для разграничения банковской и небанковской деятельности;

а) три студента, получивших на предыдущем практическом занятии задание подготовить короткое сообщение о легальных критериях разграничения банковской и небанковской деятельности в России;

б) преподаватель делит студентов, присутствующих на практическом занятии на две группы:

- одной группе дает задание доказать, что основным критерием для разграничения банковской и небанковской деятельности являются экономические особенности банковской деятельности;

- другой группе дает задание доказать, что основным критерием для разграничения банковской и небанковской деятельности являются формальные критерии, определяемые волей законодателя.

в) студенты высказывают свои мнения (3-5 минут)

г) по итогам обсуждения преподаватель делает вывод

2. по первому вопросу:

а) преподаватель раздает студентам материалы судебного дела, в котором суд выявлял критерии для разграничения банковской и торговой деятельности и предлагает одной группе студентов обосновать позицию истца, а второй группе студентов обосновать позицию ответчика

б) студенты высказывают свои мнения (3 минуты на выступление);

г) по итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает

ошибки

3. по второму вопросу:

а) преподаватель раздает студентам материалы судебного дела, в котором суд выявлял критерии для разграничения банковской и страховой деятельности и предлагает одной группе студентов обосновать позицию истца, а второй группе студентов обосновать позицию ответчика

б) студенты высказывают свои мнения (3 минуты на выступление);

г) по итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки

4. по третьему вопросу:

а) преподаватель раздает студентам материалы судебного дела, в котором суд выявлял критерии для разграничения банковской и производственной деятельности и предлагает одной группе студентов обосновать позицию истца, а второй группе студентов обосновать позицию ответчика;

б) студенты высказывают свои мнения (3 минуты на выступление);

г) по итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки

5. По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу. Подводя итоги, можно использовать таблицу, составленную во время дискуссии, начертив ее на большом листе бумаги или увеличив с помощью проектора.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Назовите виды кредитных организаций по Закону РФ «О банках и банковской деятельности».

Задание № 2. Каков порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций по законодательству Российской Федерации?

Задание № 3. Вправе ли Банк России самостоятельно вернуть банку лицензию на право осуществления банковской деятельности?

Задание № 4. Решите задачу. Общее собрание акционеров банка приняло решение о выпуске дополнительных акций, оплачиваемых путем капитализации имущества банка. Однако при этом не удается обеспечить соблюдение принципа пропорциональности, установленного Законом о банках и банковской деятельности и Инструкцией ЦБ РФ от 27 декабря 2013 г. N 148-И. Что надлежит предпринять банку?

Задание № 5. Может ли учредитель банка заключить со своим должником договор о перечислении суммы уставного капитала вместо него в порядке ст. 313 ГК РФ или по договору поручения?

Задание № 6. Ответьте на вопрос, в праве ли мэр г. Москвы образовать муниципальный банк и внести в его уставный капитал средства бюджета г. Москвы?

Задание № 7 Можно ли совершать какие-либо банковские операции после отзыва банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских сделок?

Задание № 8. Потребительский кооператив занимается предоставлением займов своим членам на регулярной основе. Является ли он кредитной организацией? Подлежит ли его деятельность лицензированию? Обоснуйте ваш вывод ссылкой на действующее законодательство.

Задание № 9. Может ли на председателя правления банка быть возложена ответственность в случае банкротства банка? Обоснуйте ответ.

Задание № 10. Составьте эссе на тему: «Признание несостоятельным (банкротом) «обычного» юридического лица и кредитной организации: сравнительное исследование».

Практическое занятие 4. Государственное регулирование банковской деятельности.

1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности.

2. Понятие и виды банковских рисков.

2 Лицензирование банковской деятельности.

4. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.

5. Обязательные резервы и резервы на возможные потери.

6. Банковский надзор и надзор в национальной платежной системе.

7. Внутренний контроль кредитных организаций.

8. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

9. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

10. Система страхования вкладов.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Составьте план Правил внутреннего контроля банка.

Какие вопросы должны быть отражены в этих Правилах?

Задание № 2. Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

Задание № 3. Составьте сравнительную таблицу видов экономических нормативов для банков и для небанковских кредитных организаций. Кратко раскройте содержание каждого норматива.

Практическое занятие 5. Банковский вклад

1. Понятие и виды банковских вкладов.

2. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.

3. Условия договора банковского вклада.

4. Содержание договора банковского вклада.

5. Ответственность по договору банковского вклада.

6. Наследование банковских вкладов.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Ответьте на вопрос, может ли банк установить в заключенном им договоре банковского вклада со своим сотрудником процентную ставку выше, чем по вкладам обычных граждан, если договор был заключен после 1 марта 1996 года?

Задание № 2. Вправе ли налоговая инспекция востребовать из банка сумму вклада гражданина (юридического лица) - недоимщика без его согласия: 1) до истечения срока возврата вклада; 2) после истечения срока возврата вклада. Можно ли это сделать путем представления в банк инкассового поручения?

Задание № 3. Ответьте на вопрос, вправе ли банк отказать в зачислении во вклад гражданина, не являющегося предпринимателем, суммы, поступившей ему от юридического лица в порядке ст. 841 ГК РФ, если в графе «Назначение платежа» платежного поручения указано: «Оплата подвижного состава».

Задание № 4. Ответьте на вопрос, вправе ли вкладчик - юридическое лицо настаивать на возврате вклада не на его расчетный счет, а на счет третьего лица?

Практическое занятие 6. Банковский счет

1. Понятие и виды банковских счетов.
2. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов.
3. Условия договора банковского счета.
4. Операции, совершаемые по банковскому счету.
5. Содержание договора банковского счета. Ограничение распоряжения счетом. Ответственность по договору банковского счета.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Решите задачу. Общее собрание ООО освободило генерального директора от должности. Однако он отказался вернуть печать. В банк, обслуживающий общество, одновременно поступило платежное поручение за подписью прежнего генерального директора о переводе остатка счета на личный вклад бывшего генерального директора и письмо за подписью нового генерального директора с просьбой о приостановлении операций по счету, к которому был приложен протокол общего собрания, подтвердивший освобождение прежнего генерального директора от должности. Как следует поступить банку?

Задание № 2. Налоговая инспекция приостановила операции по счету налогоплательщика, указав, что эта санкция не распространяется на платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Законно ли такое распоряжение?

Задание № 3. На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику и подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ), и не стал зачислять переводимую

сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет. Кто прав?

Задание № 4. Банк предъявил в арбитражный суд иск о расторжении договора банковского счета к клиенту, так как в течение трех лет по счету не осуществлялось никаких расчетных операций. Арбитражный суд отказал в иске, сославшись на наличие к счету картотеки № 2. Правильно ли вынесено решение?

Задание № 5. В одном и том же банке открыто два расчетных счета одного и того же клиента. К одному из них, на котором нет денег, открыта картотека № 2. Вправе ли банк оплатить картотеку с другого счета?

Задание № 6. Судебный пристав-исполнитель обратился в банк с письменным требованием о предоставлении информации о наличии счета должника и о размере его остатка. Что должен сделать банк?

Задание № 7. В отношении расчетного счета российской организации налоговым органом вынесено решение о приостановлении операции по счету. Несмотря на существующие ограничения, банк выполнил поручение клиента на выплату заработной платы по данному расчетному счету.

1. Какой нормой предусмотрен порядок приостановления операций по банковскому счету клиента по решению налогового органа?

2. Что означает приостановление операций по счету? Сколько по времени действует это ограничение? Может ли клиент сам передать в банк решение налогового органа о приостановлении операций по счету либо об отмене приостановления операций по счету в целях наиболее оперативного его исполнения?

3. Вправе ли банк открыть клиенту новый счет при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счету клиента, открытого в данном банке / открытого в другом банке?

4. Правильно ли поступил банк?

5. Можно ли открыть налогоплательщику новый счет, если банк закрыл счета налогоплательщика до того, как получил от налогового органа решение о приостановлении операций по счетам в банке?

Задание № 8. Решите задачу. Российская организация предоставила в банк заявление на открытие расчетного счета и комплект документов. Банк отказал в открытии счета, поскольку организацией не предоставлены документы, подтверждающие место ее нахождения.

1. Вправе ли банк отказать клиенту в открытии счета?

2. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются основания для отказа в открытии счета?

3. Предусмотрена ли ответственность для банка за неправомерный отказ в открытии счета клиенту?

4. Правомерно ли отказал банк в открытии счета клиенту, не предоставившему документы, подтверждающие место его нахождения?

Вправе ли банк отказать клиенту в открытии счета в случае отказа клиента от предоставления информации о своем бенефициарном

владелец?

Практическое занятие 7. Банковские расчетные операции

1. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.
2. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции.
3. Формы и способы расчетов.
4. Особенности современных способов расчетов.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Решите задачу. Плательщик дал поручение обслуживающему банку о переводе денежных средств получателю платежа.. Деньги были зачислены на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя платежа. Банк получателя платежа не смог зачислить сумму перевода на счет своего клиента по причине финансовых затруднений. Получатель платежа предъявил иск к плательщику о платеже за продукцию, поставленную ему по договору поставки. Покупатель-плательщик заявил, что он заплатил, и второй раз платить не обязан. Кто прав? Ответ дать на основании законодательства и судебной практики.

Задание № 2. Решите задачу. Плательщик дал банку поручение о переводе соответствующей суммы средств своему контрагенту (получателю платежа). Однако последний ее не получил. В процессе поиска потерянной суммы выяснилось, что она не поступила на корреспондентский счет банка получателя платежа по вине Банка России. Получатель средств предъявил к Банку России иск о взыскании убытков в размере неполученных денег и о взыскании процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ. Насколько обоснован иск? Если он заявлен неправильно, объясните, как следует поступить в указанной ситуации (назовите истца, ответчика, предмет и основание иска).

Задание № 3. Решите задачу. Банк-эмитент, действующий по указанию приказодателя, выставил покрытый неподтвержденный аккредитив в исполняющем банке. Последний должен был произвести платеж против представления бенефициаром пакета документов, включающего железнодорожную накладную. Исполняющий банк произвел платеж, однако вместо железнодорожной накладной принял железнодорожную квитанцию. Впоследствии выяснилось, что все представленные бенефициаром документы оказались фальшивыми, причем подделку документов нельзя было обнаружить путем зрительного восприятия. Заказанный товар в пользу приказодателя отгружен не был, а бенефициар, получивший и обналичивший деньги, скрылся. Приказодатель предъявил к исполняющему банку иск о взыскании убытков. Исполняющий банк выдвинул следующие возражения. По его мнению, иск следует в первую очередь предъявить к бенефициару, поскольку именно в результате его действий возникли убытки в хозяйственной сфере приказодателя. Кроме того, банк полагал, что приказодатель неправильно сформулировал

предмет иска: следовало заявить требование о возврате основного долга. Обоснована ли позиция банка?

Задание № 4. Решите задачу. По поручению российского приказодателя российским банком эмитентом был открыт покрытый аккредитив в пользу иностранного бенефициара. Исполняющим банком был назначен иностранный банк. Открытый аккредитив был подчинен Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (редакция 2007 года, публикация МТП № 600). Сумма денежного покрытия была списана со счета приказодателя и переведена российским банком-эмитентом в распоряжение исполняющего банка. Однако аккредитив исполнен не был. Непосредственно вскоре после перечисления денежного покрытия открытого аккредитива у исполняющего банка была отозвана банковская лицензия. Российский приказодатель предъявил иск в российском арбитражном суде к банку-эмитенту и исполняющему банку. Поскольку исполняющий банк в судебное заседание не явился, арбитражный суд отказался применить Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, обосновав такую позицию отсутствием в споре иностранного элемента. Насколько обоснован такой вывод арбитражного суда?

Задание № 5. Решите задачу. Банк списал сумму долга со счета организации-должника на основании инкассового поручения в бесспорном порядке. Должник обвинил банк в нарушении законодательства и обратился с иском о неправомерном списании денежных средств в суд.

1. В чем особенности инкассовой формы расчетов, и в каких случаях она применяется?

2. Какие действия должен совершить банк при поступлении к счету клиента инкассового поручения?

3. Прав ли банк? Может ли бесспорное списание денежных средств со счета осуществляться на основании договора между получателем и плательщиком?

4. В чем специфика расчетов по инкассо, если получателем является банк плательщика?

Задание № 6. Решите задачу. Цена договора поставки, заключенного между двумя юридическими лицами, составляет 900 тысяч рублей. При этом поставка осуществляется частями, расчет предусматривается за каждую партию отгруженного товара. Стороны договора считают, что они вправе произвести расчеты по договору наличными деньгами, так как оплата в каждом случае составляет сумму ниже максимально установленной для расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Однако главный бухгалтер одного из контрагентов отказался осуществлять такой платеж.

1. Дайте понятие расчетов. Какие способы расчетов предусматривает действующее законодательство?

2. Каков максимальный (предельный) размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами?

3. Какой существует порядок расчетов наличными деньгами?

4. Обоснована ли позиция главного бухгалтера?
5. Каков порядок организации работы юридического лица с денежной наличностью?
Какая ответственность предусмотрена за нарушение порядка расчетов?

Практическое занятие 8. Банковский кредит. Факторинг

1. Понятие и виды банковского кредита.
2. Принципы банковского кредитования.
3. Понятие и правовая характеристика кредитного договора: условия кредитного договора; содержание кредитного договора; ответственность по кредитному договору.
4. Обеспечение кредита.
5. Кредитные истории.
6. Понятие и виды факторинга.
7. Понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования.
8. Условия и содержание договора финансирования под уступку денежного требования.

Дискуссия по проблеме: **«Правовая природа договора факторинга по российскому и иностранному праву».**

План дискуссии:

1. Доклад об основных различиях конструкции договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и договора факторинга по Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года), Конвенции о финансировании под уступку дебиторской задолженности (Нью-Йорк, 2001 год), законодательству отдельных стран Западной Европы по выбору докладчика. Обсуждение полученных результатов.
2. Договор факторинга и розовая купля-продажа права (требования) (сходство и различия). Обсуждение полученных результатов.
3. Договор факторинга как дящийся договор. Обсуждение полученных результатов.
4. Договор факторинга как рамочный договор. Обсуждение полученных результатов.

Примерный сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии, а также обосновывает практическую цель выявления критериев для разграничения договора факторинга по российскому и зарубежному законодательству;
2. По первому вопросу три студента, получивших на предыдущем практическом занятии задание подготовить короткое сообщение об основных отличиях конструкции договора факторинга по российскому законодательству, Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года), Конвенции о финансировании под

уступку дебиторской задолженности (Нью-Йорк, 2001 год), законодательству отдельных стран Западной Европы по выбору докладчика (3-5 минут для каждого студента);

3. По второму, третьему и четвертому вопросам.

а) Преподаватель делит студентов, присутствующих на практическом занятии на три группы:

одной группе дает задание рассмотреть правовую природу договора факторинга, согласно которому клиент в разовом порядке передает фактору одно обязательственное право (требование), возникшее из договора поставки продукции, а финансовый агент предоставляет клиенту денежный эквивалент за уступленное право. Студенты должны сделать вывод, является ли такой договор факторингом с точки зрения Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года), Конвенции о финансировании под уступку дебиторской задолженности (Нью-Йорк, 2001 год).

другая группа студентов должна обосновать, что договор факторинга может быть сконструирован только как дящийся договор. Студенты должны сделать вывод, допустима ли такая конструкция факторинга по российскому законодательству;

третья группа студентов должна доказать, что договор факторинга является разновидностью рамочного договора. Студентам необходимо остановиться на предмете такого договора и его содержании.

б) студенты высказывают свои мнения (3-5 минут).

6. По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки.

В завершение дискуссии преподаватель знакомит студентов с точкой зрения, существующей во французской доктрине о том, что «факторинг представляет собой деятельность по коммерческому управлению предприятиями» (Моник Контамин-Райно).

Задания для подготовки:

Задание № 1. Решите задачу. Между банком и заемщиком был заключен кредитный договор. Банком является юридическое лицо, зарегистрированное и ведущее деятельность в Республике Казахстан, кредитное учреждение по законодательству Республика Казахстан. Банк имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление банковской деятельности. Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и не имеет лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Заемщиком является российская коммерческая организация.

Кредитный договор был заключен в Республике Казахстан, г. Алматы.

Стороны выбрали российское право в качестве применимого к кредитному договору.

Сумма кредита по кредитному договору (в долларах США) в полном объеме предоставлена Заемщику на основании его заявок. На счет

Заемщика в российской кредитной организации получена вся сумма кредита.

Заемщик не вернул сумму кредита по окончании срока его пользования. Казахстанский банк предъявил иск в российский суд о возврате выданного кредита и взыскании процентов. В судебном заседании ответчик заемщик заявил о недействительности кредитного договора, поскольку казахстанский банк занимался банковской деятельностью на территории Российской Федерации без лицензии Банка России.

По условиям кредитного договора он был подчинен российскому праву. В соответствии со ст. 13 Федерального закона от 2 декабря 1990 года

№ 395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Предоставление кредита является банковской операцией. Поскольку лицензии Банка России у банка-займодавца не была, ответчик сделал вывод, что с точки зрения российского закона истец не является банком, а кредитный договор – недействительной сделкой.

1. В случае заключения кредитного договора между иностранным банком в качестве кредитора и российским юридическим лицом в качестве заемщика могут ли стороны подчинить его российскому праву?

2. Является ли казахстанский банк банком с точки зрения российского права? Имел ли он право заключать кредитный договор?

3. Должен ли статус казахстанского банка определяться российским законодательством, если в кредитном договоре стороны предусмотрели в качестве применимого права – российское право?

4. Согласно российскому законодательству требуется ли казахстанскому банку-кредитору лицензия Центрального банка РФ для исполнения кредитного договора на территории Российской Федерации?

Задание № 2. Решите задачу. Банк (далее - Кредитор) предоставил Обществу (юридическое либо физическое лицо) (далее - Должник) кредит в рамках заключенного кредитного договора на срок 3 года.

По истечении 1 года пользования кредитом Должник сообщил Кредитору о своем намерении досрочно возвратить полученные кредитные средства.

Кредитным договором предусмотрено, что досрочный возврат кредита может осуществляться только с письменного согласия Кредитора, а также определены условия о размере и порядке оплаты комиссии за досрочное погашение кредита.

Банком дано согласие на досрочный возврат кредита только при условии уплаты Должником предусмотренной Кредитным договором комиссии.

В период досрочного погашения Должником кредита ставка рефинансирования Банка России уменьшилась на 1 процентный пункт и среднерыночное значение процентной ставки по размещаемым кредитам на аналогичных условиях понизилось.

1. Каким нормативным правовым актом предусмотрена возможность взыскания комиссий с клиентов банков?

2. В каких случаях условие о размере комиссии за досрочный возврат кредита может считаться согласованным?

3. Вправе ли Должник погасить кредит без согласия Кредитора?

4. С какой целью Кредитор устанавливает комиссию за досрочное погашение кредита?

5. Являются ли действия Кредитора по взысканию с Должника комиссии за досрочное погашение кредита правомерными, обоснуйте свою позицию с учетом разъяснений ВАС РФ?

6. Какие потери Кредитора могут учитываться при расчете комиссии за досрочное погашение кредита?

Задание № 3. В кредитном договоре содержится условие о том, что обещанная клиенту денежная сумма будет выдана простыми векселями банка. Законно ли такое условие? Если да, то определите правовую природу рассматриваемого договора.

Задание № 4. Решите задачу. Банк (далее - Кредитор) предоставил Обществу (юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель) (далее - Должник) кредит в рамках заключенного кредитного договора, предусматривающего погашение кредита (основного долга) частями по графику и уплату процентов ежемесячно. Окончательный срок возврата кредита установлен 17.01.2017.

Должник не уплатил в установленный кредитным договором срок первую часть кредита и начисленные проценты за первый процентный период. Кредитор принял решение о досрочном истребовании всей суммы кредита и взыскании процентов за пользование кредитом, начисленных Должнику до даты, до которой кредит был предоставлен по кредитному договору, т.е. 17.01.2017, и списал всю сумму задолженности со счета Должника, открытого в другой кредитной организации.

Кредитор разместил взысканные с Должника денежные средства путем предоставления кредита другому заемщику под более высокую процентную ставку.

1. Какими нормативными правовыми актами и нормативными актами Банка России предусмотрено начисление и уплата процентов за пользование кредитом?

2. В каком порядке могут начисляться и уплачиваться проценты за пользование кредитом в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России?

3. Вправе ли Кредитор был взыскивать с Должника проценты, начисленные после даты фактического погашения кредита?

4. Являются ли действия Кредитора по начислению и взысканию процентов до даты, до которой был предоставлен кредит, т.е. до 17.01.2017, правомерными?

5. В каких случаях Кредитор вправе предъявить требование о взыскании процентов, начисленных до даты, до которой был выдан кредит?

Задание № 5. Решите задачу. Банк (далее - Кредитор) заключил с Обществом (юридическое либо физическое лицо) (далее - Заемщик) кредитный договор.

Между Кредитором и Заемщиком был заключен договор залога недвижимости (ипотеки).

Основной деятельностью Заемщика является осуществление строительно-монтажных работ по договору подряда.

Уведомлением, направленным в адрес Заемщика, Кредитор отказал Заемщику в выдаче кредита, сославшись на ухудшение экономической ситуации деятельности Заемщика, связанной с продажей объектов недвижимости. Данная деятельность являлась для Заемщика дополнительной.

Основания для отказа в выдаче кредита в кредитном договоре указаны не были.

Заемщик был вынужден обратиться в другую кредитную организацию, которая предоставила ему кредит под процентную ставку, превышающую процентную ставку, которая была установлена по кредитному договору, заключенному с Кредитором, на 3 процентных пункта.

1. В каких случаях банки вправе отказывать заемщикам в предоставлении кредита?

2. Вправе ли Кредитор был отказать Заемщику в выдаче кредита?

3. Являются ли действия Кредитора по отказу в выдаче кредита правомерными, обоснуйте свою позицию с учетом разъяснений ВАС РФ?

4. Каким способом может осуществляться защита прав заемщика, которому необоснованно отказано в выдаче кредита?

Задание № 5. Ответьте на вопрос, возможно ли применение норм главы 24 ГК РФ к регулированию отношений по договору финансирования под уступку денежного требования?

Задание № 6. Ответьте на вопрос, может ли быть предметом договора финансирования под уступку денежного требования по законодательству Российской Федерации право требования на получение алиментов? Пенсии? Покупной цены за проданную дачу? Вознаграждения подрядчику за выполненную работу по договору подряда на капитальное строительство? Тот же вопрос по Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.), по Конвенции ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 года).

Задание № 7. Клиент уступил принадлежащее ему право требования к покупателю продукции по договору поставки двум финансовым агентам. Кому должен произвести платеж покупатель: прежнему кредитору, первому финансовому агенту или второму?

Задание № 8. В каких случаях финансовый агент вправе взыскать с клиента неполученную (недополученную) с должника по основному договору сумму? Перечислить все возможные варианты.

Практическое занятие 9. Валютные операции уполномоченных банков

1. Основные категории валютного права.

2. Понятие, виды и правовой режим валютных операций.
3. Правовой режим валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов.
4. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой и чеками в иностранной валюте
5. Осуществление уполномоченными банками функций агентов валютного контроля.
6. Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.
7. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.

Дискуссия по теме: «Система органов и агентов валютного контроля: недостатки и перспективы развития».

План дискуссии:

1. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля. Обсуждение полученных результатов.
2. Документы валютного контроля. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками. Обсуждение полученных результатов.
3. Ответственность за нарушение валютного законодательства. Обсуждение полученных результатов.

Примерный сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает студентам тему и план дискуссии, а также раскрывает практические проблемы применения законодательства о валютном контроле;
2. По первому вопросу:
 - а) Три студента, получивших на предыдущем практическом занятии задание подготовить короткое сообщение по следующим вопросам: понятие валютного контроля, органы валютного контроля и их компетенция; агенты валютного контроля и их компетенция (3 — 5 минут на каждый доклад)
 - б) Остальные студенты высказывают суждения относительно обоснованности полисубъектности органов валютного контроля и распределении компетенции между ними, перспективах совершенствования системы валютного контроля;
 - г) По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает допущенные ошибки.
3. По второму вопросу:
 - а) преподаватель раздает студентам формуляры паспорта сделки;
 - б) Три студента, получившие на предыдущем практическом занятии задание, делают короткие сообщения о видах документов валютного контроля и порядке их оформления (3 — 5 минут);
 - б) остальные студенты высказывают свои мнения относительно результативности механизма оформления и представления паспортов

сделок и других документов валютного контроля, порядка их представления, сроков и т.п. (3 минуты на выступление);

г) По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки.

4. По третьему вопросу:

а) преподаватель раздает студентам материалы судебных дел по спорам о привлечении участников валютных операций к ответственности за нарушение валютного законодательства, актов органов валютного регулирования и валютного контроля;

б) студенты высказывают суждения относительно правовой природы ответственности за нарушение валютного законодательства и условий ее применения (3 минуты на выступление);

в) По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки;

По окончании обсуждения преподаватель подводит итог всему сказанному, анализируя сходство и различие позиций по каждому вопросу. Подводя итоги, можно использовать таблицу, составленную во время дискуссии, начертив ее на большом листе бумаги или увеличив с помощью проектора.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Организация-резидент осуществляла выплату заработной платы своим работникам-нерезидентам за работу на территории РФ наличными рублями. Имеет ли здесь место валютная операция? Насколько законно ее проведение?

Задание № 2. Физическое лицо – резидент получило на территории РФ в дар от нерезидента 10.000 долларов США наличными. Имеет ли здесь место валютная операция? Насколько законно ее проведение?

Задание № 3. Вправе ли гражданин РФ внести наличные средства на открытый им банковский счет в зарубежном банке в иностранной валюте?

Задание № 4. Вправе ли банк при возврате вклада, внесенного вкладчиком в иностранной валюте, вернуть вкладчику не иностранную валюту, а ее рублевый эквивалент, ссылаясь на ст. 140 ГК РФ, в соответствии с которой единственным законным платежным средством на территории РФ является рубль?

Задание № 5. Юридическое лицо — резидент (далее— Общество) получило в кассу наличными денежными средствами 4 млн. руб. от гражданина КНР, являющегося директором Общества. Денежные средства в приходных кассовых ордерах и в бухгалтерских документах Общества указаны как заемные средства. Насколько законно проведение подобных операций?

Задание № 6. Между резидентом и нерезидентом был заключен внешнеэкономический контракт, условие о совершении резидентом валютного платежа по которому противоречило ч.2 ст.14 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». На момент обнаружения этого несоответствия платеж еще не был

совершен.

Как выйти из сложившейся ситуации? Является ли контракт действительной сделкой? Подлежит ли резидент ответственности за заключение такого контракта на основании ч.1 ст.15.25 КоАП?

Практическое занятие 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

1. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
2. Эмиссионные операции кредитных организаций.
3. Инвестиционные операции кредитных организаций.
4. Выпуск кредитными организациями сберегательных (деPOSITНЫХ) сертификатов.
5. Деятельность кредитных организаций в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.
6. Виды доверительных операций кредитных организаций с ценными бумагами.
7. Особенности доверительного управления ценными бумагами. Особенности доверительного управления общими фондами банковского управления.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Какие операции кредитных организаций с ценными бумагами являются наиболее распространенными? Ответ обоснуйте ссылками на статистические данные.

Задание № 2. Рассмотрите право кредитных организаций на осуществление инвестиционных операций с ценными бумагами с точки зрения защиты прав и законных интересов кредиторов и вкладчиков данной кредитной организации. Что такое конфликт интересов?

Задание № 3. Имеется ли, по вашему мнению, взаимосвязь кризисных явлений в банковской системе и на рынке ценных бумаг? Если да, то в чем, на ваш взгляд, причины ее возникновения? Ответ обоснуйте.

Задание № 4. Сравните конструкцию права собственности в англо-американском и континентальном праве. На основе произведенного сравнительного анализа объясните общие черты и различия в конструкциях англо-американского траста и договора доверительного управления по российскому праву.

Задание № 5. Проанализируйте арбитражную практику по спорам из договора доверительного управления ценными бумагами. Являются ли объектом доверительного управления также денежные средства. Как судебная практика относится к доверительному управлению денежными средствами?

Задание № 6. Ответьте на вопрос, приобретает ли доверительный управляющий право собственности на переданное в управление имущество?

Задание № 7. Ответьте на вопрос. Может ли сотрудник Банка России

в случае введения конкурсного производства в отношении кредитной организации выполнять функции арбитражного управляющего? Обоснуйте ответ.

2.4. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа студентов делится на аудиторную и внеаудиторную. Аудиторная работа выполняется в ходе проведения практических и лекционных занятий под непосредственным руководством преподавателя.

Внеаудиторная – в свободное от занятий время без участия преподавателя, но по его заданию, а также по собственной инициативе обучающегося.

1. К видам самостоятельной работы студентов относятся:

- чтение текстов нормативных правовых актов, учебников и учебных пособий, а также дополнительной литературы по изучаемому разделу (теме);
- конспектирование текста учебника, монографии, нормативного акта;
- работа со словарями и справочниками;
- работа со справочно-правовыми системами и ресурсами сети интернет;
- составление плана и тезисов ответа на вопросы семинарского занятия;
- выполнение тестовых заданий;
- решение задач и упражнений;
- анализ судебных актов;
- подбор нормативных правовых актов по теме практического занятия;
- составление правовых документов;
- подготовка докладов по изучаемой тематике;
- участие в научно-практических конференциях;
- подготовка к сдаче экзамена;
- подготовка курсовых работ;
- иные виды самостоятельной работы студента.

2. Модель (особенности) самостоятельной работы студентов по отдельным разделам и темам курса.

В рамках изучения отдельных тем учебного курса по дисциплине «Банковское право» студенту следует уделять особое внимание подбору и анализу законодательных актов не только Российской Федерации, но и наиболее экономически развитых стран мира. Кроме того, студентам следует интересоваться последними изменениями европейского банковского права. Для поиска необходимых нормативных источников по банковскому праву указанных зарубежных стран студентам необходимо

воспользоваться информационными ресурсами сети Интернет. Например, законодательные акты Европейского Союза по европейскому банковскому праву студент могут найти на сайте ЕС <http://eur-lex.europa.eu>.

В ходе изучения курса предполагается аналитическая работа. Также студенты должны решать задачи во время проведения практических занятий, осуществлять разбор конкретных правовых ситуаций, анализировать судебную практику.

При изучении темы «Понятие и содержание банковского права. Банковская система Российской Федерации» студенты должны обратить специальное внимание на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства. В российской правовой доктрине существуют две противоположные точки зрения. Одни авторы полагают, что банковское право является самостоятельной отраслью (Олейник О.М., Тосунян Г.А.) или подотраслью права (Гуревич И.С., Коган М.Л.). Студенту следует подробно рассмотреть аргументы в пользу одной и другой точки зрения с тем, чтобы студенты самостоятельно сделали свой выбор и присоединились к любой из приведенных позиций.

Студенту следует обратить внимание на то, что правоотношения между банком и клиентами, а также между кредитными организациями и Центральным банком Российской Федерации регулируются двумя группами нормативных актов: во-первых, общими нормами законодательства, а во-вторых, специальным банковским законодательством. В отдельных случаях, указанных нормативные акты противоречат друг другу. Студентам следует объяснить общий принцип устранения коллизий в указанных нормативных актах: специальная норма отменяет общую. Если вступающие в противоречие нормы не могут быть охарактеризованы как общая и специальная - приоритет отдается закону как нормативному акту, обладающему высшей юридической силой. При коллизии законов - более позднему нормативному акту. При коллизии норм гражданского права, содержащихся в ГК РФ и федеральных законах - ГК РФ в силу п.2 ст. 3 ГК РФ.

Студентам необходимо также уяснить, что термин «субъекты банковского права» значительно шире понятия «субъекты банковской системы». К числу субъектов банковского права относятся все лица, которые так или иначе осуществляют банковскую деятельность, либо способствуют ее осуществлению. Соответственно к числу субъектов банковского права относятся не только кредитные организации, а также платежные агенты, банковские платежные агенты Банк Развития и т.п.

При изучении темы «Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)» студентам необходимо рассмотреть причины появления центральных (национальных) банков и их функции. При этом студенты должны усвоить, что причины появления центральных банков объясняются объективными экономическими законами, а функции центральных банков примерно одинаковы в разных странах, причем главная из них

- функция защиты гражданского оборота от не вполне грамотного ведения банковского бизнеса.

Необязательно, чтобы капитал центрального банка принадлежал только государству. В разные периоды истории в разных странах этот вопрос решался по-разному. Отдельно следует остановиться на такой привилегии центрального банка как право эмиссии банкнот. Предлагается сопоставить правила о монополии центрального банка на эмиссию наличных денег, существующие практически во всех странах мира, с идеями Фридриха Хайека о частных деньгах.

Исследование проблемы правовой природы Центрального банка РФ должно начинаться с анализа взглядов различных исследователей. В дальнейшем необходимо подробно остановиться на анализе правоспособности Банка России с тем, чтобы сделать вывод о том, к какой организационной форме юридического лица следует отнести ЦБ РФ.

Изучение темы **«Понятие и виды кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций»** студенту следует начать с определения термина «банк» и «кредитная организация». Студенту следует уяснить, что российское законодательство, как и законодательство других стран, использует традиционный подход и раскрывает указанные термины через круг выполняемых ими операций.

Обычно к банкам относятся те организации, которые в процессе осуществления своей профессиональной деятельности привлекают вклады от неопределенного круга лиц («от широкой публики»), предоставляют кредиты и выполняют расчеты по поручению клиентуры.

Студенту необходимо дать общую характеристику различных видов банковских сделок, перечисленных в статье 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

При этом следует подчеркнуть, что банки вправе выполнять и другие сделки, которые прямо не перечислены в ст. 5 Закона о банках, если они не могут быть прямо отнесены к производственной, торговой или страховой деятельности. В частности, банки вправе заключать сделки, указанные в ст. 6 Закона о банках. Необходимо дать классификацию банковских сделок.

Рассматривая виды банков, следует указать, что такая классификация носит экономический характер.

Порядок создания кредитных учреждений следует изучать, разбивая его на этапы, что обеспечивает лучшее усвоение ими материала. Отдельно следует остановиться на процедуре лицензирования банковской деятельности, уяснив понятие банковской лицензии и причины, по которым различные государства вводят обязательное лицензирование деятельности кредитных организаций. Необходимо показать, что лицензирование банковской деятельности - общее правило. Однако из него могут быть исключения (Центральный банк РФ, Внешэкономбанк).

При изучении темы **«Государственное регулирование банковской деятельности»** студентам необходимо подробно изучить все формы и методы государственного воздействия на банковскую систему с целью повышения ее финансовой устойчивости и укрепления доверия со стороны

населения страны. Для этого студентам следует выявить основные виды банковских рисков, для минимизации которых устанавливаются пруденциальные требования. В России они существуют в виде обязательных экономических нормативов и резервных требований Банка России. Банк России вырабатывает их не только по собственной инициативе. В этой работе он учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, которые студенту также предлагается изучить самостоятельно.

В Российской Федерации банковский надзор осуществляет Банк России. Студентам необходимо изучить формы и методы банковского надзора Банка России.

При изучении темы **«Банковский вклад»** студентам необходимо уяснить, что термин «депозит» происходит от латинского слова «depositum», что означает «поклажа», «хранение». В современной банковской практике термин «депозит» нередко имеет более широкое значение, чем просто синоним денежного вклада. Далее необходимо уяснить, что в России к понятию «договор банковского вклада» относятся только денежные вклады, помещенные в кредитные учреждения юридическими и физическими лицами. Основная характеристика элементов договора банковского вклада и вопросы ответственности банка за нарушение условий этого договора может быть дана как на основе собственного материала студента, собранного им по указанной проблеме. Ознакомление студентов с проблемой определения правовой природы договора банковского вклада должно начинаться с анализа различных точек зрения по указанному вопросу, появившихся как в теории, так и на практике (договор займа, договор иррегулярного хранения, самостоятельный гражданско-правовой договор). Необходимо показать связь той или иной теоретической конструкции договора банковского вклада с проблемами правоприменительной практики.

В качестве завершающего этапа изучения проблемы правовой природы договора банковского вклада студент может обосновать собственную точку зрения в рамках подготовки эссе или написания контрольной работы.

Изучение темы **«Банковский счет»** должно начинаться с разграничения понятий «договор банковского счета» и «счет бухгалтерского учета». Студенты не должны путать договор банковского счета как правоотношение и счет как способ бухгалтерского учета какого-либо имущества. Соответственно необходимо различать счета бухгалтерского учета, открываемые во исполнение договора банковского счета, заключенного с клиентом (расчетный, текущий, расчетный валютный, корреспондентский счета и т.п.), и счета внутреннего бухгалтерского учета, открываемые банком по собственной инициативе (ссудный счет, счет «Аккредитивы к оплате» и т.п.). Студентам необходимо уяснить те типичные ошибки, которые допускаются отдельными практическими работниками в связи отсутствием у них представления о различиях природы указанных групп счетов.

Вопрос о правовой природе безналичных денег является спорным и в российской доктрине, и на практике. Студенту следует ознакомиться с различными взглядами ученых и практиков на правовую природу денег вообще и безналичных, в частности.

После общей характеристики договора банковского счета по законодательству Российской Федерации студент должен подробно рассмотреть его элементы и вопросы ответственности.

Правовая природа договора банковского счета является спорной. Студенту следует подробно проанализировать различные взгляды на правовую природу банковского счета, существующие в доктрине (самостоятельный договор, договор смешанного типа, сочетающий элементы договора займа, хранения, поручения, комиссии, разновидность депозита до востребования).

В качестве завершающего этапа изучения проблемы правовой природы договора банковского счета студент может обосновать собственную точку зрения в рамках подготовки эссе или написания контрольной работы.

Изучение темы **«Банковские расчетные операции»** следует начать с понятия «форма безналичных расчетов». Студенту необходимо подчеркнуть, что указанный термин употребляется лишь в законодательстве и доктрине Российской Федерации, который был ими унаследован из законодательства советского периода. В зарубежной литературе и законодательстве используется иной термин - инструменты платежа. При этом смысловое содержание и перечень основных форма расчетов по российскому законодательству и инструментов платежа по законодательствам других стран практически совпадает.

Безналичные расчеты внутри Российской Федерации регулируются главой 46 ГК РФ и соответствующими нормативными актами Банка России.

При изучении перевода денежных средств необходимо сравнить определение этого понятия в ст. ст. 3 и 5 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», законодательство Европейского Союза и законодательство США, как наиболее детально разработанное. Последнее представляет особый интерес для студентов при изучении ими правовой теории банковского перевода средства. Например, ЕТК США прямо квалифицирует каждую из расчетных сделок, совершаемую участниками банковских расчетов как договор между банком и клиентом (двумя банками). Между тем, в российской доктрине существует спор о том, являются ли расчетные сделки односторонними или двусторонними (договорами). Студентам необходимо ознакомиться с имеющимися взглядами российских юристов по указанному вопросу и помочь сформировать собственную точку зрения на природу расчетных сделок.

При самостоятельной подготовке к занятиям студентам необходимо уделить особое внимание правовым особенностям электронных денег и перевода электронных денежных средств. Помимо изучения соответствующих норм Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-

ФЗ «О национальной платежной системе» студентам рекомендуется воспользоваться иностранными источниками. Например, необходимо изучить правовые проблемы электронных расчетов, исследованные в Правовом руководстве ЮНСИТРАЛ по электронному переводу средств. Оно подготовлено секретариатом Комиссии ООН по праву международной торговли. Издано в Нью-Йорке, 1987 год. Следует сравнить нормы российского законодательства о защите интересов потребителя в электронных расчетах и на алогичные правила, содержащиеся в Инструкции Е «Электронный перевод средств», принятой Председателем Совета Директоров Федеральной резервной системы США, котораяступила в силу 30 марта 1979 года.

Изучение темы **«Банковский кредит. Факторинг»** следует начать с понятия банковского кредитования и выяснения его места в системе заемно-кредитных правоотношений. При этом необходимо показать отличия юридического термина «кредитование», выработанного российской правовой доктриной, от экономического понятия кредита. Главные особенности банковского кредитования определяются характером деятельности займодавца - банка, который является профессиональным финансовым посредником. Путем сравнения правового режима кредитного договора и договора займа необходимо показать студентам правовые особенности банковского кредитования.

Вначале студенту необходимо дать полную общую характеристику кредитного договора (консенсуальный, двустороннеобязывающий, возмездный, является каузальной сделкой). После этого необходимо приступить к подробному анализу элементов кредитного договора. Правовой анализ не должен носить только теоретический характер. В ходе подготовки к занятиям студенту необходимо широко использовать арбитражную практику по спорам о заключении, изменении, расторжении и исполнении кредитных договоров. Причем, примеры из судебной практики должны не только иллюстрировать теоретический материал, но и служить ориентиром для будущей практической работы.

При анализе ответственности по кредитному договору следует, во-первых, остановиться на вопросах ответственности банка за невыдачу кредита и, во-вторых, ответственности клиента за его невозврат или несвоевременный возврат кредита, а также за несвоевременную уплату процентов. Студент обязан проанализировать норму ст. 811 ГК РФ и судебную практику ее применения. Следует обосновать вывод о том, что проценты, предусмотренные ст. 811 ГК РФ являются разновидностью процентов за неисполнение денежного обязательства, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

Студентам следует иметь также в виду, правовая конструкция факторинга в Гражданском кодексе РФ имеет название «Договор финансирования под уступку денежного требования» Эта конструкция была разработана с учетом международного опыта осуществления подобных финансовых операций. В настоящее время указанные правоотношения регулируются Конвенцией УНИДРУА о международном

факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года). Кроме того, студентам следует ознакомиться с текстом Конвенции ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле» (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 года. Конвенция не вступила в силу).

При анализе правовой конструкции факторинга (договора финансирования под уступку денежного требования) необходимо использовать указанные конвенции, поскольку они представляются собой обобщение законодательства различных стран о коммерциализированной уступке требований, совершаемых в рамках различных финансовых операций.

При анализе элементов договора финансирования под уступку денежного требования следует остановиться на пробелах правового регулирования и тех проблемах, которые могут возникнуть в связи с этим на практике. В частности, российское законодательство никак не решает вопроса о правах третьих лиц на уступленное право, не предполагает создания системы регистрации уступленных прав и т.п.

Тема завершается анализом правовой природы договора под уступку денежного требования. В ходе изложения материала необходимо ознакомить студентов с различными точками зрения на правовую природу рассматриваемого договора, существующими в российской и зарубежной доктрине.

При изучении темы **«Валютные операции уполномоченных банков»** студенты должны уяснить основные правовые категории валютного права, в том числе: валютная операция, валютные ценности, формы и методы валютного контроля, условия ответственности резидентов и нерезидентов за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, правовой режим основных видов валютных операций.

Ознакомление с этой темой дает студентам представление о видах операций, совершаемых кредитными организациями с валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также о правилах их проведения. Студенту для прослушивания лекции необходимо ознакомиться с содержанием ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» в целях уяснения понятийного аппарата валютного законодательства, который будет по-дробно рассмотрен на лекции.

Студентам необходимо иметь в виду, что правовые режимы валютных операций в названном законе выделяются в зависимости от субъектного их участников и строятся по одной из трех моделей: а) Резидент- Резидент; б) Резидент-Нерезидент; в) Нерезидент-Нерезидент.

Кроме того, общим правилом является требование о проведении валютных операций через уполномоченные банки, под которыми следует понимать российские кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на право осуществления банковских операций со средствами в иностранной валюте.

При изучении темы **«Операции кредитных организаций с**

ценными бумагами» студентам остановиться на всех видах операций с ценными бумагами, которые осуществляют кредитные организации. Соответственно могут быть выделены эмиссионные операции, инвестиционные и операции с ценными бумагами, осуществляемые кредитными организациями в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Рассматривая вопросы доверительного управления ценными бумагами, студентам необходимо изучить историю возникновения доверительных операций банков. Несмотря на длительную историю развития понятие «доверительные (трастовые, фидуциарные) операции» в разных странах определяется по-разному. Как правило, это название связано с особыми, доверительными отношениями, складывающимися между банками (иными управляющими) и их клиентами. В странах англо-американского права для оформления трастовых операций широко используется конструкция доверительной собственности, которая служит различным практическим целям.

Как правовой институт договор доверительного управления имуществом появился в Гражданском Кодексе Российской Федерации после вступления в силу его второй части. Студентам необходимо дать общую характеристику договора доверительного управления имуществом по российскому законодательству, а также проанализировать его элементы.

В романских правовых системах право собственности рассматривается как система прерогатив собственника: владение, пользование, распоряжение. Поэтому юристы стран континентального права будут видеть институт представительства там, где английский или американский юрист - доверительную собственность. По законодательству стран англо-американского права, управляющий не является просто управляющим или представителем, действующим на основе доверенности. Напротив, он - собственник имущества, образующего доверительную собственность. В англо-американском праве понятие трастовых операций непосредственно связано с понятием доверительной собственности (trust). Когда право управления имуществом в том или ином виде передается банку, последний становится доверительным собственником. При этом учредитель траста, или бенефициар, также является собственником этого же имущества.

Студентам следует уяснить, что доверительная собственность в странах англо-американского права - это особая форма собственности, основная особенность которой заключается в том, что собственником имущества является лицо, которому оно отчуждено другим лицом для определенных целей, указанных отчуждателем, или, как его называют, учредителем (settlor). Следовательно, такой приобретатель - он называется доверительным собственником (trustee) - использует приобретенное имущество не совсем свободно, а только в соответствии с целями, указанными учредителем (отчуждателем). Он осуществляет свое право не для себя, а для других лиц - выгодоприобретателей, бенефициаров. В результате происходит как бы расщепление права собственности: одна

часть полномочий: управление, распоряжение имуществом - принадлежит одному лицу, а другая часть: использование выгод, доходов от этого имущества - другому.

До недавнего времени в российской правовой науке существовал научный спор о правовой природе договора доверительного управления имуществом. Однако на сегодняшний день, указанный спор имеет лишь историческое значение, поскольку с принятием второй части ГК РФ изменилось законодательство о договоре доверительного управления.

Российская Федерация относится к странам континентального права. По этой причине собственность рассматривается у нас как право, принадлежащее одному субъекту. Наше законодательство не предусматривает возможности «расщепления» права собственности. Поэтому договор доверительного управления имуществом не имеет ничего общего с передачей имущества в доверительную собственность («траст»), известную странам англо-американского права. П. 1 ст. 1012 ГК РФ прямо предусмотрено, что передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему. Целью рассматриваемого договора является деятельность доверительного управляющего по управлению имуществом учредителя управления. Такая деятельность представляет собой совокупность разнообразных юридических и фактических действий, которые, по мнению управляющего, должны быть им совершены в интересах выгодоприобретателя для достижения определенного договором результата. Следовательно, цель договора доверительного управления имуществом несводима ни к цели договора комиссии (совершение комиссионером одной или нескольких сделок от своего имени, но за счет комитента), ни к цели договора поручения (совершение поверенным от имени и за счет доверителя определенных юридических действий), ни к цели агентского договора (совершение агентом по поручению принципала юридических и иных действий от имени, но за счет принципала). Таким образом, договор доверительного управления имуществом в том виде, в каком он урегулирован главой 53 ГК РФ, представляет собой самостоятельный договорный тип.

3. Модель (особенности) самостоятельной работы студентов заочной формы обучения

Практические занятия также как и лекции составляют очень важную часть учебного процесса. Они должны выработать у студентов навыки к самостоятельной работе. В программе по дисциплине «Банковское право», имеются планы практических занятий, специально разработанные для студентов заочной формы обучения. Преподаватель может предложить студентам более детальный перечень тем для выступления на практических занятиях, оставаясь в рамках программы курса «Банковское право». При изучении каждой из тем курса «Банковское право» в ходе семинарских занятий студенты должны уметь сравнить правовое регулирование

банковской деятельности в Российской Федерации с аналогичными правовыми институтами, существующими в законодательстве других стран мира. Для этого они должны не только использовать материалы лекций, но и самостоятельно изучать специальную литературу, включая литературу на иностранных языках.

Для подготовки к занятиям студент должен самостоятельно знакомиться с основными нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность и научиться понимать смысл банковских нормативных актов, включая специальные термины. Он должен ознакомиться с основными теоретическими концепциями, используемыми в науке банковского права, и иметь представление о практике применения банковского законодательства судами общей и специальной компетенции. По окончании курса банковского права студент должен суметь самостоятельно разобрать практическую ситуацию в виде конкретного спора между двумя банками, между банком и клиентом, между банком и Банком России и т.п., сформулировать правовую позицию в интересах соответствующей стороны обосновать и защитить ее.

При подготовке к практическим занятиям студентам заочной формы обучения рекомендуется вначале изучить материал по учебнику, рекомендованному кафедрой, затем, дополнительную литературу и нормативные источники. При этом следует помнить, что материал учебника не всегда может обеспечить студента актуальной информацией по изучаемой теме, поскольку законодательство меняется быстрее, чем учебная литература. Поэтому чтение законодательства является обязательным.

В процессе подготовки к практическим занятиям студент обязательно должен подговорить конспект по изучаемой теме. В этот конспект необходимо включить план практического занятия (по программе) и его содержание, соответствующее этому плану. Содержание конспекта может состоять либо из тезисов, которые студент, хорошо владеющий материалом, способен «развернуть» в процессе ответа на практическом занятии, либо из полного дословного текста ответа.

В процессе ответа на практическом занятии допустимо использование различные технические средства, например, флипчарт и доску, презентации и т.п.

III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

3.1. Контрольные вопросы и модельные задания для проведения текущего контроля по дисциплине.

1. Понятие и формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
2. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права.
3. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.

4. Субъекты банковских правоотношений.
5. Деньги (валюта), драгоценные металлы, ценные бумаги как объекты банковской деятельности: понятие, признаки и виды.
6. Понятие и виды банковских операций и сделок.
7. Общая характеристика и система банковского законодательства.
8. Понятие и виды банковских систем. Структура банковской системы России.
9. Правовой статус, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
10. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
11. Порядок создания кредитных организаций.
12. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
13. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
14. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
15. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
16. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и предмет деятельности.
17. Правовое положение микрофинансовых организаций.
18. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Субординированный кредит.
19. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
20. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
21. Договор финансирования под уступку денежного требования: понятие, правовая природа, виды, элементы, ответственность
22. Понятие и правовая природа перевода денежных средств. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств. Момент прекращения денежного обязательства.
23. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.
24. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
25. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории РФ. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
26. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.
27. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Субъекты валютных операций.
28. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из Книги регистрации открытых счетов.
29. Понятие и принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.

30. Правовые особенности потребительского кредитования.
31. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
32. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
33. Понятие и виды платежных систем. Оператор платежной системы и требования к его деятельности. Платежная система Банка России.
34. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность по договору банковского счета.
35. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России
36. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Понятие и виды акцепта.
37. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Правила оформления паспорта сделки
38. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
39. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность
40. Понятие и виды банковских лицензий.

3.2. Контрольные вопросы и модельные задания для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

1. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права.
2. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
3. Субъекты банковских правоотношений.
4. Деньги (валюта), драгоценные металлы, ценные бумаги как объекты банковской деятельности: понятие, признаки и виды.
5. Понятие и виды банковских операций и сделок.
6. Общая характеристика и система банковского законодательства.
7. Понятие и виды банковских систем. Структура банковской системы России.
8. Понятие «кредитные организации» и их виды.
9. Правовое положение, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
10. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
11. Меры воздействия, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
12. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
13. Правовой статус и функции Банка реконструкции и развития.
14. Небанковские кредитные организации: понятие и виды.
15. Правовое положение микрофинансовых организаций.
16. Порядок создания кредитных организаций.

17. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.

18. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

19. Понятие «банковские лицензии» и их виды. Отзыв лицензии.

20. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.

21. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.

22. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

23. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.

24. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.

25. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.

26. Виды договоров, применяемых в процессе осуществления безналичных расчетов. Договор банковского счета. Договор об использовании электронного средства платежа.

27. Требования и порядок открытия банковских счетов по законодательству РФ.

28. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность банка по договору банковского счета.

29. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из Книги регистрации открытых счетов.

30. Безналичные расчеты с участием физических лиц.

31. Понятие «перевод денежных средств» и его правовая природа. Окончателность и безотзывность перевода денежных средств (перевода электронных денежных средств). Момент прекращения денежного обязательства.

32. Понятия «наличные деньги», «безналичные деньги (денежные средства)», «электронные деньги» и их правовая природа.

33. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность. Соотношение понятий «расчеты платежными поручениями» и «перевод денежных средств».

34. Перевод электронных денежных средств.

35. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность.

36. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.

37. Расчеты с использованием платежных банковских карт.

38. Расчеты по инкассо: понятие, виды, субъекты, механизм, ответственность. Прямой дебет. Понятие и виды акцепта.

39. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации. Понятие и виды клиринга. Договор об оказании услуг платежного клиринга. Понятие и правовая природа неттинга.

40. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Субъекты валютных операций.

41. Открытие и ведение уполномоченными банками валютных счетов и рублевых счетов нерезидентов. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации.

42. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Правила оформления паспорта сделки.

43. Операции уполномоченных банков с наличной валютой. Обменные пункты.

44. Арест денежных средств на банковских счетах и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом.

45. Понятие «банковский надзор» и его формы. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.

46. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.

47. Понятие, содержание и назначение экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

48. Формирование специальных резервов кредитными организациями, их виды.

49. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, выпуск сберегательных и депозитных сертификатов.

50. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.

51. Формы кредитования дебиторской задолженности.

52. Способы обеспечения банковского кредита.

53. Правовые особенности потребительского кредитования.

54. Банковская тайна: понятие и правовой режим.

55. Понятие «кредитная история» и ее содержание. Порядок получения кредитного отчета.

56. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России.

57. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

58. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.

59. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.

60. Система страхования вкладов. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.

61. Понятие и принципы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.

62. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.

63. Понятие и принципы банковского кредитования.

64. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.

65. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Субординированный кредит.

66. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.

67. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за

нарушения, выявленные в их деятельности.

68. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.

69. Правовое положение микрофинансовых организаций.

70. Арест денежных средств на банковском счете и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом.

71. Договор финансирования под уступку денежного требования: понятие, правовая природа, виды, элементы, ответственность

72. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.

73. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.

74. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.

75. Правовой статус и функции Банка Развития.

76. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и предмет деятельности.

77. Понятие и виды электронного средства платежа. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.

78. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории РФ.

79. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.

80. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

81. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.

82. Правовой статус территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

83. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Субъекты валютных операций.

84. Правовые особенности потребительского кредитования.

85. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.

86. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.

87. Понятие и виды платежных систем. Оператор платежной системы и требования к его деятельности. Платежная система Банка России.

88. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Понятие и виды акцепта.

89. Понятие и формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.

90. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность

91. Понятие и содержание кредитной истории. Порядок получения кредитного отчета.

92. Выпуск кредитными организациями сберегательных

(депозитных) сертификатов.

93. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

94. Виды банковских счетов.

95. Расчеты с использованием платежных банковских карт.

96. Оператор платежной системы, оператор по переводу денежных средств (оператор электронных денежных средств), оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к их деятельности.

97. Способы обеспечения кредита.

3.3 Контрольные вопросы и модельные задания для самостоятельной работы студента.

1. Роль и значение кредитных организаций на денежном рынке

2. Трансформация рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору во внутреннее российское право

3. Виды банковских счетов в Российской Федерации и зарубежных странах

4. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

5. Понятие и виды банковских вкладов.

6. Основные категории банковского права.

7. Порядок расторжения договора банковского счета.

8. Понятие и виды платежных систем.

9. Понятие и формы банковского надзора.

10. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.

11. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.

12. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств.

13. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и полномочия.

14. Понятие и виды электронного средства платежа.

15. Виды форм безналичных расчетов в Российской Федерации и критерии их разграничения.

16. Расчеты посредством прямого дебетования: проблемы практики.

17. Правовые особенности перевода электронных денежных средств.

18. Банковские комиссии по кредитному договору: правовое регулирование и позиция судебной практики.

19. Правовые риски в банковской деятельности и средства их минимизации.

20. Особенности правового положения микрофинансовых организаций.

21. Финансовый омбудсмен и его правовое положение.

3.4 Методические материалы, определяющие процедуры

оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Текущая аттестация знаний и умений студентов - это форма оценивания учебных достижений студентов в процессе освоения учебной дисциплины в течение семестра.

Текущий контроль проводится с помощью систематического наблюдения преподавателя за работой учебной группы (потока) в целом и каждого студента в отдельности, проверки знаний и умений, приобретаемых в ходе изучения нового материала, его повторения и практического применения. В рамках дисциплинарных модулей при организации аудиторной и самостоятельной работы студентов в установленные по расписанию сроки преподаватель оценивает образовательные достижения студентов при:

- опросе (сплошном или выборочном, письменном или устном и др.);
- тестировании (письменном или компьютерном);
- проверке выполнения индивидуальных домашних заданий;
- проведении собеседования (в том числе во время еженедельных консультаций);
- различных видах коллоквиумов (устный, письменный, комбинированный, экспресс и др.);
- подготовке эссе и рефератов;
- других формах (по усмотрению преподавателя).

При оценке учитываются:

- активность, содержательность и результативность участия в дискуссиях, тренингах, круглых столах и др.;
- участие в подготовке и проведении ролевых и деловых игр;

Возможны и другие формы текущей учебной аттестации, которые определяются преподавателями кафедры.

К основным формам контроля, определяющим процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Банковское право» относится рубежный контроль, (тест минимальной компетентности, коллоквиум или контрольная работа) – промежуточная аттестация в форме экзамена по дисциплине.

Критериями и показателями оценивания компетенций на различных этапах формирования компетенций являются:

- знание терминов, понятий, категорий, концепций и теорий по дисциплине;
- понимание связей между теорией и практикой;
- сформированность аналитических способностей в процессе изучения дисциплины;
- знание специальной литературы по дисциплине.

Шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования включает следующие критерии:

- полное соответствие;

- частичное соответствие;
- несоответствие.

Промежуточная аттестация - форма оценивания учебных достижений обучающихся по дисциплинарным модулям рабочей программы дисциплины, освоенным в семестре (нескольких семестрах) в процессе сдачи экзамена или экзаменационного зачёта, защиты письменной работы.

Промежуточная аттестация по дисциплине - это форма оценивания учебных достижений обучающихся, проводимая по завершению изучения дисциплины в семестре. Время проведения и продолжительность аттестации по дисциплинам семестра устанавливается учебными планами.

В промежуточную аттестацию по дисциплине включаются формы контроля, предусмотренные учебным планом: экзаменационный зачет или экзамен.

3.5. Устный зачет — форма промежуточной аттестации, на котором обучающиеся отвечают на вопросы билета устно. При проведении устного зачета билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке. Время подготовки ответа при сдаче зачета время подготовки составляет до 20 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут. Экзаменатор задает обучающемуся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, дает контрольное задание в виде задачи, где обучающийся должен продемонстрировать свои умения, способности, применение полученных знаний.

При прохождении промежуточной аттестации в *форме зачета* обучающийся отвечает на два вопроса билета к зачету, один дополнительный вопрос, и выполняет одно практическое задание.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Основная профессиональная образовательная программа высшего образования должна обеспечиваться следующей учебно-методической документацией и материалами по всем учебным курсам, дисциплинам (модулям):

- нормативные акты и судебная практика;
- основная и дополнительная литература.

Указываются источники, соответствующие содержанию аудиторных занятий, самостоятельной работы студентов, в т.ч. изучаемые в рамках подготовки к прохождению текущей и промежуточной аттестации.

Наличие электронных гиперссылок на ресурсы Библиотеки Университета имени О.Е Кутафина в списках основной и дополнительной литературы является обязательным требованием к оформлению списка учебно-методической документации и материалов.

5.1. Основная литература

1. Банковское право: учебник для бакалавров / Д. Г. Алексеева, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Проспект, 2019. — 608 с. - ISBN 978-5-392-28439-9; [Электронный ресурс]. URL: <http://ebs.prospekt.org/book/41169> (26.09.2019) - ЭБС по паролю.

2. Банковское право: учебник для бакалавров / В. С. Белых, С. И. Виниченко, Д. А. Гаврин [и др.]; под ред. В. С. Белых. — Москва : Проспект, 2017. — 696 с. — ISBN 978-5-392-13443-4: [Электронный ресурс]. - URL: <http://ebs.prospekt.org/book/22536> (дата обращения: 26.03.2021).

3. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434333> (дата обращения: 26.03.2021).

5.2. Дополнительная литература

1. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/421438> (дата обращения: 26.03.2021).

2. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2017. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/402601> (дата обращения: 26.03.2021).

3. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-7187-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/391218> (дата обращения: 26.03.2021).

4. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434334> (дата обращения: 26.03.2021).

5. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 368 с. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1020224> (дата обращения: 26.03.2021).

6. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/432910> (дата обращения: 26.03.2021).

7. Гузнов А.Г. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации [Текст] : учеб. пособие для магистратуры / ; Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА). - М. : НОРМА: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - Библиогр.: с. 175. - ISBN 978-5-91768-897-8; [Электронный ресурс].- URL: <http://znanium.com/catalog/product/948180> (дата обращения: 26.03.2021).

8. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов [Текст] : монография / Л. Г. Ефимова. - Москва : Проспект, 2017. - 231 с. - (Банковские сделки).; ISBN 978-5-392-25746-1; [Электронный ресурс]. - URL: <http://ebs.prospekt.org/book/41169> (дата обращения: 26.03.2021).

9. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) [Текст] : монография / [Ефимова Л. Г. и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова ; Московский гос. юридический ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2016. - 655 с. : ил.; 22 см.; ISBN 978-5-392-20240-9; [Электронный ресурс]. - URL:<http://ebs.prospekt.org/book/41169> (дата обращения: 26.03.2021).

10. Лаутс Е.Б. Микрофинансовые организации vs небанковские депозитно-кредитные организации как субъекты финансового рынка рынка банковских услуг: правовые средства развития // Банковское право. – 2016.- №5.

11. Лаутс Е.Б. Соотношение банковского и антикризисного регулирования рынка банковских услуг в новых экономических условиях// Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». – 2016.- №2.

12. Лаутс Е.Б. Правовое положение банковских групп и системно значимых кредитных организаций в банковской системе // Банковское право. – 2016. - №2.

13. Малое и среднее предпринимательство: правовое обеспечение / [И.В.Ершова, Л.В.Андреева, А.Г.Бобков и др.]; отв.ред. И.В.Ершова. – М.:ИД «Юриспруденция», 2014.- 460 с.

14. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы : монография / А. Я. Быстряков, Ф. Н. Ахмедов, Е. А. Морозова и др. ; под ред. А. Я. Быстрякова. – Москва : Проспект, 2016. – 160 с. - ISBN 978-5-392-20489-2 ; [Электронный ресурс]. - URL: <http://ebs.prospekt.org/book/31297> (дата обращения: 26.03.2021).

15. Правовое регулирование экономической деятельности: единство и дифференциация : монография / Р. Н. Аганина, Л. В. Андреева [и др.] ; отв. ред. И. В. Ершова, А. А. Мохов ; Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина

(МГЮА). - М. : НОРМА-ИНФРА-М, 2017. - 464 с. - (Научная школа МГЮА). - Университету имени О.Е. Кутафина (МГЮА) 85 лет. - ISBN 978-5-91768-779-7; [Электронный ресурс]. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/671512> (дата обращения: 26.03.2021).

16. Ефимова Л.Г. Проблемы правового регулирования банковского кредита [Текст] : учебник для студентов магистратуры, специалитета и аспирантуры юридических вузов / отв. ред. Л. Г. Ефимова ; М-во образования и науки Российской Федерации, Московский государственный юридический ун-т имени О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2017. - 464 с.; ISBN 978-5-392-25337-1; [Электронный ресурс]. - URL: <http://ebs.prospekt.org/book/37943> (дата обращения: 26.03.2021).

17. Рождественская Т.Э. Банковский надзор в Российской Федерации [Текст] : Учеб. пособие для магистратуры. - М. : Норма: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - Библиогр.: 175 с. - ISBN 978-5-91768-942-5 : 681.89.; [Электронный ресурс]. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/968405> (дата обращения: 18.11.2019).

18. Ручкина. Г.Ф., Ефимова Н.А. Погашение задолженностей «крымских заемщиков»: состояние и направления совершенствования правового регулирования //Международное публичное и частное право.- 2016.- №5.

19. Ручкина Г.Ф., Сарнакова И.В. От кредитного договора до «кредитного рабства» // Банковское право. – 2016. - №2.

5.3. Нормативные акты и судебная практика

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 05 февраля 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2014. – № 31. – Ст. 4398.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): [федер. закон: принят Гос. Думой 21 октября 1994 г.: по состоянию на 18 июля 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): [федер. закон: принят Гос. Думой 22 декабря 1996 г.: по состоянию на 18 марта 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

4. О банках и банковской деятельности: [федер. закон: по состоянию на 26 июля 2019 г.] // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): [федер. закон: принят Гос. Думой 27 июня 2002 г.: по состоянию на 2 августа 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

6. Об акционерных обществах: [федер. закон: принят Гос. Думой 24 ноября 1995 г.: по состоянию на 15 апреля 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 1. – Ст. 1.

7. О рынке ценных бумаг: [федер. закон: принят Гос. Думой 20 марта 1996 г.: одобрен Советом Федерации 11 апреля 1996 г.: по состоянию на 26 июля 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 17. – Ст. 1918.

8. Об обществах с ограниченной ответственностью: [федер. закон: принят Гос. Думой 14 января 1998 г.: одобрен Советом Федерации 28 января 1998 г.: по состоянию на 24 апреля 2018 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1998. – № 7. – Ст. 785.

9. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: [федер. закон: принят Гос. Думой 19 декабря 2008 г.: одобрен Советом Федерации 22 декабря 2008 г.: по состоянию на 26 июля 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2008. – № 52 (часть 1). – Ст. 6228.

10. О валютном регулировании и валютном контроле: [федер. закон: принят Гос. Думой 21 ноября 2003 г.: одобрен Советом Федерации 26 ноября 2003 г.: по состоянию на 16 октября 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

11. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации: [федер. закон: принят Гос. Думой 23 апреля 2003 г.: одобрен Советом Федерации 14 мая 2003 г.: по состоянию на 26 июля 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2003. – № 21. – Ст. 1957.

12. О кредитных историях: [федер. закон: принят Гос. Думой 22 декабря 2004 г.: одобрен Советом Федерации 24 декабря 2004 г.: по состоянию на 1 мая 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2005. – № 1 (часть 1). – Ст. 44.

13. О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства: [федер. закон: принят Гос. Думой 2 апреля 2008 г.: одобрен Советом Федерации 16 апреля 2008 г.: по состоянию на 28 ноября 2018 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2008. – № 18. – Ст. 1940.

14. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: [федер. закон: принят Гос. Думой 22 мая 2009 г.: одобрен Советом Федерации 27 мая 2009 г.: по состоянию на 18 апреля 2018 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2009. – № 23. – Ст. 2758.

15. О кредитной кооперации: [федер. закон: принят Гос. Думой 3 июля 2009 г.: одобрен Советом Федерации 7 июля 2009 г.: по состоянию на 2 августа 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2009. – № 29. – Ст. 3627.

16. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: [федер. закон: принят Гос. Думой 18 июня 2010 г.: одобрен Советом Федерации 23 июня 2010 г.: по состоянию на 2 августа 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2010. – № 27. – Ст. 3435.

17. О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте: [федер. закон: принят Гос. Думой 28 января 2011 г.: одобрен Советом Федерации 2 февраля 2011 г.: по состоянию на 27 декабря 2018 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2011. – № 7. – Ст. 904.

18. О национальной платежной системе: [федер. закон: принят Гос. Думой 14 июня 2011 г.: одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 г.: по состоянию на 2 августа 2019 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

19. О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [федер. закон: принят Гос. Думой 20 декабря 2017 г.: одобрен Советом Федерации 26 декабря 2017 г.: по состоянию на 28 ноября 2018 г.] // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2018. – № 1 (часть 1). – Ст. 70.

20. Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»: постановление Правительства РФ от 23.11.2018 г. № 1404 // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2019. – № 37. – Ст. 5182.

21. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: положение ЦБ РФ от 29.01.2018 г. № 630-П // Вестник Банка России. – 2018. – № 51.

22. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П // Вестник Банка России. – 2017. – № 65-66.

23. О правилах осуществления перевода денежных средств: положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П // Вестник Банка России. – 2012. – № 34.

24. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: положение ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П // Вестник Банка России. – 2004. – № 17.

25. О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации: инструкция Банка России от 25.12.2017 г. № 185-И // Вестник Банка России. – 2018. – № 30-31.

26. О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением: инструкция Банка России от 21.11.2017 г. № 182-И // Вестник Банка России. – 2018. – № 13.

27. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.

28. О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: инструкция Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И // Вестник Банка России. – 2010. – № 55.

29. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция Банка России от 02.04.2010 г. № 135-И // Вестник Банка России. – 2010. – № 23.

30. О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями: указание Банка России от 12.02.2019 г. № 5071-У // Вестник Банка России. – 2019. – № 33.

31. О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности: указание Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У // Вестник Банка России. – 2019. – № 14.

32. О видах производных финансовых инструментов: указание Банка России от 16.02.2015 г. № 3565-У // Вестник Банка России. – 2015. – № 28.

33. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У // Вестник Банка России. – 2014. – № 46.

34. Об осуществлении наличных расчетов: указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У // Вестник Банка России. – 2014. – № 45.

35. О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации: указание Банка России от 14.08.2008 г. № 2054-У // Вестник Банка России. – 2008. – № 46.

36. О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями: указание Банка России от 20.06.2007 г. № 1842-У // Вестник Банка России. – 2007. – № 39.

37. По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15

Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации: постановление Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 г. № 21-П // Вестник Конституционного Суда Рос. Федерации. – 1998. – № 1.

38. По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной: постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 27.10.2015 г. № 28-П // Вестник Конституционного суда Рос. Федерации. – 2016. – № 1.

39. Обзор судебной практики Верховного суда РФ от 24.04.2019 г. № 1 // Бюллетень Верховного суда Рос. Федерации. – 2019. – № 10.

40. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств: утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013 г. // Бюллетень Верховного суда Рос. Федерации. – 2013. – № 9.

41. Определение Верховного Суда РФ от 07.03.2017 г. № 7-КГ16-6 // СПС «КонсультантПлюс».

42. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18.04.2017 г. по делу № А40-5669/2016 // СПС «КонсультантПлюс».

43. О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 г. № 54 // Бюллетень Верховного суда Рос. Федерации. – 2017. – № 1.

44. О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 г. № 7 // Бюллетень Верховного суда Рос. Федерации. – 2016. – № 5.

45. О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства: постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 г. № 36 // Вестник ВАС Рос. Федерации. – 2014. – № 8.

46. О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации: постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 г. № 81 // Вестник ВАС Рос. Федерации. – 2012. – № 2.

47. О некоторых вопросах применения Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»: постановление Пленума Верховного Суда РФ № 90, Пленума ВАС РФ № 14 от 09.12.1999 г. // Бюллетень Верховного суда Рос. Федерации. – 2000. – № 3.

48. О некоторых вопросах применения Федерального закона «Об акционерных обществах»: постановление Пленума ВАС РФ от 18.11.2003 г. № 19 // Вестник ВАС Рос. Федерации. – 2004. – № 1.

49. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о

кредитном договоре: информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 г. № 147 // Вестник ВАС Рос. Федерации. – 2011. – № 11.

50. О некоторых вопросах применения положений статьи 319 Гражданского кодекса Российской Федерации: информационное письмо Президиума ВАС РФ от 20.10.2010 г. № 141 // Вестник ВАС Рос. Федерации. – 2010. – № 12.

51. Обзор практики применения арбитражными судами законодательства, регулирующего особенности налогообложения банков: информационное письмо Президиума ВАС РФ от 31.05.1999 г. № 41 // Вестник ВАС Рос. Федерации. – 1999. – № 7.

52. О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета: постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 г. № 5 // Вестник ВАС Рос. Федерации. – 1999. – № 7.

V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Институт располагает на праве собственности и на основании договоров материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации ОПОП ВО по Блоку 1 «Дисциплины (модули)» и Блоку 3 «Государственная итоговая аттестация» в соответствии с учебным планом.

Обучающимся обеспечивается доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам. Полнотекстовая рабочая программа учебной дисциплины (модуля) размещена в Цифровой научно-образовательной и социальной сети Университета (далее - ЦНОСС), в системе которой функционируют «Электронные личные кабинеты обучающегося и научно-педагогического работника». Доступ к материалам возможен через введение индивидуального пароля. ЦНОСС предназначена для создания личностно-ориентированной информационно-коммуникационной среды, обеспечивающей информационное взаимодействие всех участников образовательного процесса Университета, в том числе предоставление им общедоступной и персонализированной справочной, научной, образовательной, социальной информации посредством сервисов, функционирующих на основе прикладных информационных систем Университета.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Университета, так и вне ее. Помимо электронных библиотек Университета, он обеспечен индивидуальным неограниченным доступом ко всем удаленным электронно-библиотечным системам, базам данных и справочно-правовым системам, подключенным в Университете на основании лицензионных договоров, и имеющие

адаптированные версии сайтов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность одновременного доступа 100 процентов обучающихся из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Университета, так и вне ее.

Электронная информационно-образовательная среда Университета обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), программах практик;

- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы;

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;

- проведение учебных занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

Фонд электронных ресурсов Библиотеки включает следующие информационные справочные системы, профессиональные базы данных и электронные библиотечные системы, состав которых определен в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению (при необходимости):

5.1.1. Информационные справочные системы:

1.	ИС «Континент»	сторонняя	http://continent-online.com	ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ», договоры: - № 18032020 от 20.03.2018 г. с 20.03.2018 г. по 19.03.2019 г.; - № 19012120 от 20.03.2019 г. с 20.03.2019 г. по 19.03.2020 г.; - № 20040220 от 02.03. 2020 г. С
----	----------------	-----------	---	---

				20.03.2020 г. по 19.03.2021 г. - № 21021512 от 16.03.2021 г. с 16.03.2021 г. по 15.03.2022 г.
2.	СПС WestlawAcademics	сторонняя	https://uk.westlaw.com	Филиал Акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) Юроп СА», договоры: - № 2TR/2019 от 24.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - №RU03358/19 от 11.12.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. № ЭБ-6/2021 от 06.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.
3.	КонсультантПлюс	сторонняя	http://www.consultant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	https://www.garant.ru	ООО«Гарант- Оренбург» договоры: №2112 от 10.01.2017 г; №2478 от 09.01.2018 г; № 2889 от 20.12.2018 г.; №4010 от 28.11.2019 г.; № 30-223/20 от 30.11.2020 г

5.1.2. Профессиональные базы данных:

1.	WebofScience	сторонняя	https://apps.webofknowledge.com	ФГБУ «Государственная публичная научно- техническая библиотека России»: - сублицензионный договор № WOS/668 от 02.04.2018 г.;
----	--------------	-----------	---	--

				- сублицензионный договор № WOS/349 от 05.09.2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионный договор № 20-1566-06235 от 22.09.2020 г.
2.	Scopus	сторонняя	https://www.scopus.com	ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России»: - сублицензионный договор № SCOPUS/668 от 09 января 2018 г.; - сублицензионный договор № SCOPUS/349 от 09 октября 2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионный договор № 20-1573-06235 от 22.09.2020 г.
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBookCollection	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная электронная библиотека(НЭБ)	сторонняя	https://rusneb.ru	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 101/НЭБ/4615 от 01.08.2018 г. с 01.08.2018 по 31.07.2023 г. (безвозмездный)

5.	Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина	сторонняя	https://www.prlib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина», Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	НЭБ eLIBRARY.RU	сторонняя	http://elibrary.ru	ООО «РУНЕБ», договоры: - № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с 17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.
7.	LegalSource	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 414-EBSCO/2020 от 29.11.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. № ЭБ-5/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.
8.	ЛитРес: Библиотека	сторонняя	http://biblio.litres.ru	ООО «ЛитРес», договор: - № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г. - № 160221/В-1-157 от 12.03.2021 г. с 12.03.2021 г. по 11.03.2022 г.

5.1.3. Электронно-библиотечные системы:

1.	ЭБС ZNANIUM.COM	сторонняя	http://znanium.com	ООО «Научно-издательский центр ЗНАНИУМ», договоры: - № 3489 эбс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по
----	-----------------	-----------	---	--

				31.12.2019 г.; - № 3/2019 эбс от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. № 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	http://book.ru	ООО «КноРус медиа», договоры: - № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № ЭБ-2/2019 от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. №ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.
3.	ЭБС Проспект	сторонняя	http://ebs.prospekt.org	ООО «Проспект», договоры: -№ ЭБ-1/2019 от 03.07.2019 г. с 03.07.2019 г. по 02.07.2020 г.; - № ЭБ-2/2020 от 03.07.2020 г. с 03.07.2020 г. по 03.07.2021 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	http://www.biblio-online.ru	ООО «Электронное издательство Юрайт», договоры: -№ ЭБ-1/2019 от 01.04.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭБ-1/2020 от 01.04.2020 г. с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. -№ ЭР- 1/2021 от 23.03.2021 г. с 03.04. 2021 г. по 02.04.2022 г.

Институт обеспечен необходимым комплектом лицензионного свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, состав которого подлежит обновлению при необходимости.

5.2. Перечень программного обеспечения (ПО), установленного на компьютерах, задействованных в образовательном процессе по ОПОП ВО

Все аудитории, задействованные в образовательном процессе по реализации ОПОП ВО, оснащены следующим ПО:

№№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
ПО, устанавливаемое на рабочую станцию			
1.	Операционная система	ООО «+АЛЬЯНС» услуги по предоставлению неисключительных прав(лицензий) на программное обеспечение	Лицензия
		По договорам: № 242-223/20 от 19.06.2020 г.	
2.	Антивирусная защита	ООО «Програмос- Проекты»	Лицензия
		По договорам: № УТ0021486 от 19.07.2016 г. № УТ0024065 от 03.07.2017 №УТ0026711 от 17.07.2018 № 24-223/19 от 05.07.2019 №УТ0031243/9-223/20 от 16.07.2020	
3.	Офисные пакеты	MicrosoftOffice	Лицензия
4.	Программа для ЭВМ «Виртуальный осмотр места происшествия: Учебно-методический комплекс»	По договору: 328-У от 19.02.2021 г.	Лицензия
5.	Архиваторы	7-Zip	Открытая лицензия
		WinRar	Открытая лицензия
6.	Интернет браузер	GoogleChrome	Открытая лицензия
7.	Программа для просмотра файлов PDF	Adobe Acrobat reader	Открытая лицензия
		Foxit Reader	Открытая лицензия

8.	Программа для просмотра файлов DJVU	DjVuviewer	Открытая лицензия
9.	Пакет кодеков	K-LiteCodecPack	Открытая лицензия
10.	Видеоплеер	WindowsMediaPlayer	В комплекте с ОС
		vlcpleer	Открытая лицензия
		flashpleer	Открытая лицензия
11.	Аудиоплеер	Winamp	Открытая лицензия
12.	Справочно- правовые системы (СПС)	Консультант плюс	Открытая лицензия
		Гарант	Открытая лицензия

5.3 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение ОПОП ВО

В реализации дисциплин (модулей) задействованы учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных ОПОП ВО, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).

Минимальный перечень материально-технического обеспечения, необходимого для реализации ОПОП ВО, включает в себя учебный зал судебных заседаний, а также специализированные аудитории, оборудованные для проведения занятий информационным технологиям.

Учебный зал судебных заседаний (ауд. №812, по адресу: Оренбург, ул. Комсомольская, 50) предназначен для осуществления информационного и учебно-методического обеспечения образовательного процесса ОПОП ВО и направлен на формирование практических навыков и умений обучающихся. Целью создания и функционирования учебного зала судебных заседаний является проведение практических занятий по дисциплинам (модулям) «Гражданский процесс» «Арбитражный процесс», «Уголовный процесс». В рамках практических занятий, проводимых в учебном зале судебных заседаний, обучающиеся получают навыки подготовки и составления юридических документов; развивают способности разрабатывать нормативные правовые акты, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, реализовывать нормы материального и процессуального права, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации. Важным элементом проведения практических занятий в учебном зале судебных заседаний является развитие у обучающихся речевой культуры и приобретение навыков судебной риторики. Кроме того, в нем организуются и проводятся деловые, ролевые, ситуационные и имитационные процессуальные игры. Более подробная

информация об учебном зале судебных заседаний содержится в соответствующем паспорте.

5.4. Помещения для самостоятельной работы обучающихся

Помещения для самостоятельной работы обучающихся располагаются по адресу: Оренбург, ул. Комсомольская, 50. Они оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включают в себя:

1. Электронный читальный зал на 75 посадочных мест:

стол студенческий со скамьей – 75 шт.,

кресло для индивидуальной работы – 3 шт.,

компьютер в сборе: системный блок корпус черный Standart-ATX накопитель SATAIII, жесткий диск 1 ТБ, мышь USB, клавиатура USB, монитор LG 21"LED - 8 шт. (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду)

2. Аудитория для самостоятельной работы (№518) на 12 посадочных мест:

стол преподавателя -1 шт.,

стул преподавателя -1 шт.,

парты ученические -15 шт.,

стул ученический -15 шт.,

доска магнитная -1 шт.,

стационарный информационно-демонстрационный стенд-1 шт.,

компьютер в сборе: системный блок корпус черный Standart-ATX накопитель SATAIII, жесткий диск 1 ТБ, мышь USB, клавиатура USB, монитор LG 21"LED - 8 шт. (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду).

5.5. Требования к кадровым условиям реализации программы бакалавриата

Квалификация педагогических работников Института отвечает квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках.

Не менее 70% численности педагогических работников Института, участвующих в реализации программы бакалавриата, и лиц, привлекаемых Институтом к реализации программы бакалавриата на иных условиях (исходя из количества замещаемых ставок, приведенного к целочисленным значениям), ведут научную, учебно-методическую и (или) практическую работу, соответствующую профилю преподаваемой дисциплины (модуля).

Не менее 5% численности педагогических работников Института, участвующих в реализации программы бакалавриата, и лиц, привлекаемых Институтом к реализации программы бакалавриата на иных условиях

(исходя из количества замещаемых ставок, приведенного к целочисленным значениям), являются руководителями и (или) работниками иных организаций, осуществляющими трудовую деятельность в профессиональной сфере, соответствующей профессиональной деятельности, к которой готовятся выпускники (имеют стаж работы в данной профессиональной сфере не менее 3 лет).

Не менее 60% численности педагогических работников Института и лиц, привлекаемых к образовательной деятельности Институту на иных условиях (исходя из количества замещаемых ставок, приведенного к целочисленным значениям), имеют ученую степень (в том числе ученую степень, полученную в иностранном государстве и признаваемую в Российской Федерации) и (или) ученое звание (в том числе ученое звание, полученное в иностранном государстве и признаваемое в Российской Федерации).

5.6. Сведения о доступе к информационным системам и информационно-телекоммуникационным сетям, к которым обеспечивается доступ обучающихся, в том числе приспособленных для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья созданы условия доступа к информационным системам, информационно-телекоммуникационным сетям и электронным образовательным ресурсам. В ЭБС применяются специальные адаптивные технологии для лиц с ограниченными возможностями зрения: версия сайта для слабовидящих, эксклюзивный адаптивный ридер, программа невидимого доступа к информации, коллекция аудиоизданий.

Для формирования условий библиотечного обслуживания инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в Университете выполняется комплекс организационных и технических мероприятий:

1. Наличие рабочих мест в Электронном читальном зале с увеличенным пространством для работы, выделено и обозначено табличкой со знаком доступности для всех категорий инвалидности.

2. Обеспечено комплексное обслуживание в читальных залах:

- поиск изданий по электронному каталогу;
- возможность получения изданий из любого отдела Библиотеки.

3. Обеспечено удаленное обслуживание:

– официальный сайт Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) – www.msal.ru и, следовательно, страничка Библиотеки, адаптирована для слабовидящих;

- возможен поиск изданий по электронному каталогу;
- возможен онлайн-заказ изданий.

4. Рабочее место оборудовано:

– выведена экранная лупа Windows 7 на «рабочий стол» экрана компьютера;

– бесплатной программой NVDA - NVDA программа экранного доступа для операционных систем семейства Windows, позволяющая незрячим и слабовидящим пользователям работать на компьютере выводя всю необходимую информацию с помощью речи.