

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Воронежский государственный архитектурно-строительный университет

УТВЕРЖДАЮ
Директор ИЭМИТ
С.А. Баркалов
«01» сентября 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
«Банковское право»

**Направление подготовки (специальность) 38.05.01 Экономическая
безопасность**

**Профиль (Специализация) экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности**

Квалификация (степень) выпускника специалист

Нормативный срок обучения 5 лет

Форма обучения очная

Авторы программы: Гриценко Екатерина Николаевна, к. ю. н., доцент
кафедры экономики и основ предпринимательства

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики и основ
предпринимательства (протокол № 1 от 31 «08» 2015г.)

Зав. Кафедрой _____

г. Воронеж – 2015г.

1. Цель и задачи дисциплины

Курс «Банковское право» является одной из дисциплин для подготовки студентов по специальности «Экономическая безопасность». Цель обучения состоит в том, чтобы познакомить студентов с правовыми основами банковской деятельности в Российской Федерации, правовым регулированием банковских операций. Знания, полученные студентами при изучении курса «Банковское право», обязательно будут востребованы в практической деятельности будущими экономистами, менеджерами, учеными, сотрудниками правоохранительных органов, предпринимателями.

Это обусловлено тем, что банковская система является составляющей более крупного образования – экономической системы РФ. Деятельность банков напрямую связано с экономикой, обеспечением развития производства, приумножением богатства общества. С одной стороны, по состоянию экономики судят о развитости банковской системы данного государства, с другой стороны, по состоянию банков можно судить об экономическом положении в стране.

1.2. Задачи освоения дисциплины

В процессе изучения курса «Банковское право» необходимо решить следующие задачи:

- выработать представление о банковском праве как комплексной отрасли российского права;
- рассмотреть круг общественных отношений, регулируемых банковским правом;
- уметь ориентироваться в банковском законодательстве как на уровне законов, так и на уровне подзаконных актов, применять это законодательство на практике;
- установить соотношение банковского права со смежными отраслями права;
- выработать представление о банковской системе РФ, правовом положении кредитных организаций;
- иметь представление об экономической и финансовой деятельности кредитных организаций;
- рассмотреть правовое регулирование банковских и валютных операций.

2. Место дисциплины в процессе подготовки специалиста

Учебная дисциплина «Банковское право» предусмотрена учебным планом специальности 38.05.01 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» и преподается на пятом курсе, начиная с десятого семестра, после изучения фундаментальных дисциплин.

Курс «Банковское право» обеспечивает преемственность и гармонизацию изучения правовых дисциплин. Полученные студентами

знания позволят более глубоко изучить смежные профилирующие дисциплины, такие как предпринимательское право, финансовое право.

Для изучения курса необходимо знание, гражданского права, финансового права, экономической теории, деньги, кредит, банки.

Банковское право занимает особое место в ряду преподаваемых дисциплин. Научные споры о выделении банковского права в отдельную отрасль продолжаются, и разграничение банковского и гражданского, банковского и налогового, банковского и финансового права бывает затруднено. Данная дисциплина находится на стыке многих отраслей права, объединяя в себе регулирующие банковскую деятельность нормы.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

В процессе освоения дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие общекультурные и общепрофессиональные компетенции при освоении ООП ВПО, реализующей ФГОС ВПО:

а) общекультурные компетенции:

- способностью соблюдать требования законов и иных нормативных правовых актов, нетерпимо относиться к коррупционному поведению (ОК-6);

б) общепрофессиональные компетенции:

- способностью выявлять и использовать взаимосвязь и взаимозависимость экономических и правовых явлений в профессиональной деятельности (ПК-9);
- способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права (ПК-10);
- способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, анализировать и оценивать ее, эффективно использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики (ПК-14);
- способностью осуществлять производство по делам об административных правонарушениях (ПК-17);

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- круг общественных отношений, регулируемых банковским правом;
- основные источники банковского права;
- правовое положение кредитных организаций;
- правовую природу Центрального банка РФ, его основные функции;
- договоры в сфере банковской деятельности;
- расчетные операции кредитной организации;
- банковские операции и банковские сделки;
- валютные операции кредитной организации;
- терминологию данного курса.

уметь:

- свободно ориентироваться в различных источниках банковского права;
- составлять необходимые документы и договоры;
- толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности;
- юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- использовать систему знаний по банковскому праву для решения конкретных заданий и ситуаций.

владеть:

- навыками в работе с нормами банковского права при решении конкретных задач;
- современными техническими средствами и информационными технологиями;
- приёмами и средствами юридической техники для разработки, толкования, систематизации правовых норм в сфере регулирования финансово-правовых отношений.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское право» составляет 3 зачетных единицы и 108 часов.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		10			
Аудиторные занятия (всего)	70	70			
В том числе:					
Лекции	28	28			
Практические занятия (ПЗ)	48	48			
Лабораторные работы (ЛР)					
Самостоятельная работа (всего)	38	38			
В том числе:					
Курсовой проект					

Контрольная работа					
Вид промежуточной аттестации (зачет)	зачет	зачет			
Общая трудоемкость	час	108	108		
	зач. ед.	3	3		

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Введение в банковское право

Банковское право как отрасль права.

Предмет банковского права. Принципы банковского права: определяющие конституционный статус субъектов банковской деятельности; определяющие порядок построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации.

Методы банковского права: гражданско-правовой, публично-правовой, комплексный.

Структура банковского права: норма, институт и части банковского права.

Источники банковского права: Конституция, федеральное законодательство, подзаконные акты, нормы международного права, международные договоры, решения Конституционного Суда, внутренние акты ЦБ РФ, локальные нормативные акты кредитных организаций, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций, договоры, обычаи делового оборота.

Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Предмет, методология и система науки банковского права. Система и задачи банковского права как учебной дисциплины.

Основные понятия банковского права. Кредит. Банк. Небанковская кредитная организация. Банковские операции и лицензия на их осуществление. Государственная регистрация кредитной организации. Банковская деятельность. Банковская тайна. Банковская система.

Тема 2. Банковская система РФ

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Виды кредитных организаций, основания их классификации. Верхний уровень банковской системы Российской Федерации. Банк России. Правовое положение Банка России. Функции Банка России. Банк России как орган государственной власти. Банк России как юридическое лицо. Банковские операции, осуществляемые Банком России. Структура Банка России. Органы управления Банка России. Контроль и надзор за деятельностью Банка России. Нижний уровень банковской системы Российской Федерации. Коммерческие

банки. Небанковские кредитные организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Тема 3. Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций

Создание кредитной организации. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование их деятельности при создании. Реорганизация кредитных организаций и создание в результате новой кредитной организации. Ликвидация кредитной организации.

Нормативная база и понятие банкротства кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Возбуждение и рассмотрение дела о банкротстве кредитной организации. Процедуры банкротства кредитной организации. Особенности банкротства ликвидируемой и отсутствующей кредитной организации.

Нормативная база и понятие реструктуризации кредитных организаций. Агентство по реструктуризации кредитных организаций. Процедуры, применяемые к кредитным организациям.

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор

Понятие и виды банковского регулирования. Нормотворчество как правовая форма банковского регулирования. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Гражданско-правовые и иные неадминистративные средства банковского регулирования.

Содержание и основные направления государственной надзорно-контрольной деятельности в банковской сфере. Предмет банковского надзора и краткая характеристика его основных направлений. Порядок и формы банковского надзора.

Тема 5. Операции по приему вкладов и осуществлению безналичных расчетов.

ЧАСТЬ 1. Договор банковского вклада. Договор банковского счета.

Договор банковского вклада: понятие, стороны, виды. Заключение договора банковского вклада. Содержание договора банковского вклада. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов. Операции по банковскому счету. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

ЧАСТЬ 2. Правовое регулирование расчетов.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов на территории РФ. Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах аккредитивами. Расчеты чеками. Сферы использования чеков. Работа банка при расчетах по инкассо. Межбанковские расчеты на территории России. Электронные банковские услуги. Кассовые операции.

Ответственность банков в расчетных правоотношениях. Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях. Административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.

Тема 6. Ссудные операции кредитных организаций.

Понятие банковского кредитования. Правовая природа кредитного договора. Стороны, содержание и форма кредитного договора. Классификация банковских ссуд. Кредитование дебиторской задолженности. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Тема 7. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: при создании; при изменении величины уставного капитала; для привлечения заемного капитала. Порядок эмиссии ценных бумаг кредитной организацией. Инвестиционные операции кредитных организаций. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Операции банка с неэмиссионными ценными бумагами. Операции банка с векселями.

Тема 8. Валютные операции кредитных организаций.

Понятие, виды, объекты и субъекты валютных операций. Лицензирование валютных операций. Валютные ограничения. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Открытие и ведение валютных счетов резидентов и рублевых счетов нерезидентов. Расчеты в валюте: на территории РФ; международные расчеты. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

5. 2. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Методические рекомендации по подготовке к семинарским и практическим занятиям

Овладение основами банковского права, как и любой другой учебной дисциплиной, требует систематической целенаправленной работы, для успешной организации которой необходимо:

1. Получить в библиотечном фонде рекомендованную учебно-методическую и научную литературу. При работе с указанными источниками, особенно изданиями прошлых лет, следует иметь в виду, что многие содержащиеся в них положения устарели ввиду динамичных социально-политических перемен, происходящих в нашем обществе. В связи с этим необходимо проявлять вдумчивый, творческий подход к изучаемым темам и вопросам, стараться освоить материал, руководствуясь современными научными концепциями. Этому, безусловно, будет способствовать обращение студентов к периодическим изданиям (журналы «Банковское

право», «Банковское дело», «Банковское обозрение», «Эксперт», «Юрист», «Деньги», «Экономика и жизнь». «Деньги и кредит» и др.), публикующим материалы научного характера.

2. Регулярно посещать лекции и конспектировать их, поскольку в современных условиях именно лекции являются одним из основных источников получения новой информации по изучению данного курса. Для более успешного освоения учебного материала следует использовать «систему опережающего чтения». Имея на руках рекомендованную литературу, студенты могут ознакомиться с содержанием соответствующей темы по учебнику и другим источникам до лекции. Это позволит заложить базу для более глубокого восприятия лекционного материала. Основные положения темы необходимо зафиксировать в рабочей тетради. В процессе лекции студенты, уже ознакомившись с содержанием, рекомендованных по теме источников, дополняют свои конспекты положениями и выводами, на которые обращает внимание лектор.

3. При подготовке к семинарскому занятию студенты должны внимательно ознакомиться с планом занятия по соответствующей теме курса, перечитать свой конспект и изучить рекомендованную дополнительную литературу. После этого следует попытаться воспроизвести свой возможный ответ на все вопросы, сформулированные в плане семинарского занятия. Оценить степень собственной подготовленности к занятию помогут вопросы для самоконтроля, которые сформулированы по каждой теме после списка дополнительной литературы. Если в процессе подготовки к семинарскому занятию остаются какие-либо вопросы, на которые не найдены ответы ни в учебной литературе, ни в конспекте лекции, следует зафиксировать их в рабочей тетради и непременно поставить перед преподавателем на семинарском занятии.

Выступление студентов на семинаре не должно сводиться к воспроизведению лекционного материала. Оно должно удовлетворять следующим требованиям: в нем излагается теория рассматриваемого вопроса, анализ соответствующих принципов, закономерностей, понятий и категорий; выдвинутые теоретические положения подкрепляются фактами, примерами, а также достижениями современной юридической науки и иных отраслей знаний. Выступающий должен продемонстрировать знание дополнительной литературы, которая рекомендована к соответствующей теме. В процессе устного выступления допускается обращение к конспекту, но следует избегать сплошного чтения.

4. Большую помощь студентам в освоении учебного курса может оказать подготовка доклада по отдельным проблемам курса. Соответствующая тематика содержится в планах семинарских занятий. Приступая к данному виду учебной работы, студенты должны согласовать с преподавателем тему доклада и получить необходимую консультацию и методические рекомендации. При подготовке доклада следует придерживаться методических рекомендаций, советов и предложений преподавателя, с тем, чтобы работа оказалась теоретически обоснованной и

практически полезной. Подготовленный доклад, после его рецензирования преподавателем, может быть использован для выступления на семинаре, а также при подготовке к экзамену.

Следуя изложенным методическим советам и рекомендациям, каждый студент сможет овладеть тем объемом знаний, который предусмотрен учебной программой, успешно сдать экзамен, а впоследствии использовать полученные знания в своей практической деятельности.

Тема 1. Введение в банковское право

Контрольные вопросы

1. Банковское право как отрасль права.
2. Предмет и методы банковского права.
3. Принципы банковского права.
4. Общая характеристика и система банковского законодательства.
5. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
6. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
7. Экономические нормативы ЦБ РФ.
8. Банковская деятельность.
9. Банковские операции и банковские сделки.
10. Банковская тайна.

Практические задания

Задание 1. Объясните со ссылкой на нормативные правовые акты, являются ли кредитными организациями:

- - ЦБ РФ (Банк России);
- - коммерческий банк;
- - небанковская кредитная организация;
- - банковская кредитная организация;
- - филиал иностранного банка;
- - небанковская иностранная кредитная организация;
- - кредитный холдинг;
- - ассоциации кредитных организаций.

Дайте определение каждому из перечисленных понятий.

Задание 2. Верно/неверно

1. В балансовом отчете коммерческого банка отражены операции, которые банк совершил в течение определенного периода времени.
2. За любой промежуток времени поступление денег в банк должно превышать изъятие денег.
3. Коммерческие банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Коммерческие банки осуществляют налично-денежную эмиссию.
5. Коммерческие банки взимают налоги с предприятий.
6. Клиентами коммерческих банков являются предприятия, население и правительство.
7. Создание безналичных денег - функция коммерческих банков.

8. Собственный капитал банка равен его уставному капиталу.
9. Ссуды, выдаваемые банком, равны его депозитам.
10. Обязательные резервы коммерческого банка в Центральном банке - это активы банка.
11. Обязательные резервы коммерческих банков - это их резервный фонд.
12. Активы банка всегда должны равняться его пассивам.
13. Вложение наличных денег в банк ведет к уменьшению денежной массы.
14. Средства на счетах коммерческих банков являются его обязательствами.
15. Платежеспособность коммерческого банка определяется его способностью вернуть вклады своим клиентам наличными деньгами.
16. Фактические резервы коммерческих банков равны сумме обязательных и избыточных резервов.
17. Способность коммерческих банков создавать деньги не зависит от склонности населения хранить деньги на банковских счетах.
18. Денежная масса увеличивается и уменьшается тогда, когда коммерческие банки расширяют или сокращают объем выдаваемых кредитов.
19. Чем меньше денег население хранит в виде наличных денег больше на банковских счетах, тем меньше возможность создания денег банковской системой.
20. Сумма активов банка должна равняться сумме привлеченных средств и собственного капитала банка.
21. Банковские пассивы - это долги банку.
22. Собственный капитал банка выполняет три функции: защитную, регулируемую и оперативную.
23. Привлечение средств на банковские счета представляет собой активные операции коммерческих банков.
24. Собственный капитал коммерческого банка является частью его пассивов.
25. Когда клиент банка возвращает взятые в кредит средства, предложение денег сокращается.
26. Списание банком средств со счета клиента сверх остатка средств на его счете называется овердрафт.
27. Размещая свои ресурсы, банк должен решать три задачи: получить прибыль, обеспечить необходимый уровень ликвидности, рационально распределить риски.
28. Чем выше доля срочных вкладов в ресурсах банка, тем выше его прибыльность.
29. Нулевой степенью риска обладают кассовая наличность и средства на счетах Центрального банка.

30. Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять счет ресурсов других банков.

31. Корреспондентский счет «ностро» — это актив банка.

32. Залогом при получении долгосрочной ссуды могут служить товарно-распорядительные документы.

33. Операции репо - это активные операции.

34. Портфельные инвестиции банков - это вид их активных операций.

Задание 3. Определите, к какому виду банковских операций относятся следующие операции коммерческого банка (АО - активные операции; ПО - пассивные операции; АП - активно-пассивные операции; КО - комиссионные операции).

1. Оплата выставленного аккредитива.
2. Учет векселей.
3. Открытие контокоррентного счета.
4. Покупка государственных ценных бумаг.
5. Перечисление денег в обязательный резерв.
6. Выдача депозитного сертификата.
7. Получение займа в центральном банке.
8. Открытие и ведение счетов клиентов.
9. Выпуск банком собственных ценных бумаг.
10. Лизинговые операции.
11. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
12. Открытие корреспондентского счета в другом банке.
13. Открытие клиенту специального ссудного счета.
14. Привлечение межбанковского кредита.
15. Выдача кредита физическому лицу.
16. Исполнение поручения клиента на покупку иностранной валюты.

Задание 4. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Уставной, резервный капитал и нераспределенная прибыль банка.
2. Собственные и привлеченные средства банка.
3. Банковские вклады, средства, полученные от продажи ценных бумаг, средства, заимствованные у других банков.
4. Сумма, на которую фактические резервы банка превышают его обязательные резервы.
5. Бухгалтерский баланс, отражающий состояние размещенных, привлеченных и собственных средств банка, источники размещения и привлечения средств.
6. Способность банка своевременно выполнять обязательства, превращать свои активы в деньги для оплаты обязательств по пассиву.
7. Часть банковских депозитов, которую коммерческие банки обязаны хранить в Центральном банке.
8. Кредитное учреждение, оказывающее банковские услуги в целях получения прибыли.

9. Разница между доходами и расходами банка.
 10. Денежная сумма, отданная на хранение в финансовое учреждение (банк).
 11. Отношение суммы обязательных денежных резервов, которые коммерческие банки обязаны хранить в Центральном банке, к общему объему привлеченных банком средств.
 12. Разность между суммой процентов, взимаемых по ссудам, и суммой процентов, выплачиваемых по вкладам.
- а. Коммерческий банк.
 - б. Ресурсы банка.
 - в. Собственный капитал банка.
 - г. Привлеченные средства.
 - д. Банковская маржа.
 - е. Обязательные резервы.
 - ж. Избыточные резервы.
 - з. Ликвидность банка.
 - и. Норматив обязательных резервов.
 - к. Баланс банка.
 - л. Депозит.
 - м. Банковская прибыль.

Тема 2. Банковская система РФ

Контрольные вопросы

1. Понятие и структура банковской системы России.
2. Виды кредитных организаций, основания их классификации.
3. Центральный банк РФ и его место в банковской системе РФ.
4. Правовое положение банковских кредитных организаций.
5. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
6. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Практические задания

Задание 5. Назовите виды коммерческих банков:

- по принадлежности уставного капитала и способа его формирования;
- по видам совершаемых операций;
- по территориальному признаку.

Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

Задание 6. Городская Дума приняла решение, обязывающее городское отделение Банка России и некоторые кредитные организации города выделить ссуду на строительство спортивного комплекса и большого бассейна в размере 150 млн. рублей для каждого, со сроком погашения в три года и под банковский процент не выше десяти. Контроль выполнения данного решения был возложен на главу городской администрации.

Прокурор принес протест на это решение. Определите законность решения Городской Думы и укажите мотивы протеста.

Задание 7. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство - за долги Банка. Кроме того, Банк принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор?

Задание 8. Верно/неверно

1. Коммерческие банки административно подчиняются Центральному банку.
2. Современная банковско-кредитная система - это двухуровневая система.
3. Инвестиционные фонды привлекают денежные средства, которые потом вкладывают в корпоративные и государственные ценные бумаги.
4. Небанковские финансовые учреждения конкурируют с банковским сектором.
5. Одной из функций коммерческого банка является сбор налогов.
6. Принципом деятельности коммерческого банка является полная экономическая самостоятельность и экономическая ответственность.
7. Отношения коммерческих банков с клиентами строятся на основе договора купли-продажи.
8. Безналичная ссудно-депозитная эмиссия - функция коммерческих банков.
9. Регулирование денежного обращения осуществляет Центральный банк.
10. По видам выполняемых операций банки могут быть специализированными или универсальными.
11. Современные коммерческие банки выпускают банкноты.
12. Коммерческие банки выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами, имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, нуждающимися в этих средствах.
13. Источником средств пенсионных фондов является единый социальный налог.
14. Центральный банк - это государственный банк.
15. Клиентами Центрального банка являются коммерческие банки и правительство.
16. Повышение учетной ставки ведет к удорожанию кредитных ресурсов.
17. Центральный банк может выдавать долгосрочные кредиты.
18. Целью деятельности Центрального банка является банковская прибыль.

19. Обязательные резервы коммерческих банков - это пассивы Центрального банка.
 20. Повышение Центральным банком норматива обязательных резервов ведет к удешевлению кредита.
 21. Наличные деньги в обращении являются обязательствами Центрального банка.
 22. Центральный банк подотчетен правительству страны.
 23. Основное назначение Центрального банка - обеспечение стабильности денежного обращения в стране.
 24. Центральный банк может осуществлять безналичную эмиссию денег.
 25. Центральный банк не имеет права осуществлять банковские операции с предприятиями и населением.
 26. Центральный банк может осуществлять прямое финансирование дефицита бюджета.
 27. Обслуживание государственного долга - функция Центрального банка.
 28. Центральный банк определяет величину ссудного процента.
 29. Надзор за деятельностью коммерческих банков и ее регулирование не является функцией Центрального банка.
 30. Правительство не отвечает по обязательствам Центрального банка.
- Задание 9.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие
1. Банк, специализирующийся на операциях по купле-продаже корпоративных ценных бумаг, а также предоставлении инвестиционного кредита.
 2. Специализированный банк, создаваемый для кредитования рискованных проектов, венчурного бизнеса, новейших технических разработок.
 3. Специализированный недепозитный банк, занимающийся выдачей кредита под залог недвижимости или на приобретение недвижимости.
 4. Совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.
 5. Банк, имеющий специальное разрешение правительства на проведение определенных банковских операций по поручению органов государственной власти.
 6. Банки, полностью или частично принадлежащие иностранному капиталу.
 7. Финансовые компании, вкладывающие капитал в ценные бумаги других компаний.
 8. Фонды, формируемые за счет средств населения и организаций, и которых выплачиваются пенсии, а свободные средства вкладываются в финансовые активы, приносящие доход.

9. Компании, которые выплачивают клиентам за определенное вознаграждение (страховую премию) денежную компенсацию (страховое возмещение) при возникновении страхового случая.
10. Ассоциация, объединяющая лиц с общими интересами, создаваемая для аккумуляции денежных средств и взаимного кредитования.
11. Финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, аккумулирующее временно свободные денежные средства и предоставляющее их в кредит.
12. Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков.
 - а. Банковская система.
 - б. Инвестиционный банк.
 - в. Уполномоченный банк.
 - г. Центральный банк.
 - д. Пенсионные фонды.
 - е. Инвестиционные фонды.
 - ж. Ипотечный банк.
 - з. Иностранный банк.
 - и. Страховые компании.
 - к. Банк.
 - л. Общества взаимного кредита.
 - м. Инновационный банк.

***Тема 3. Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций;
несостоятельность (банкротство) кредитных организаций;
реструктуризация кредитных организаций***

Контрольные вопросы

1. Порядок и этапы создания кредитной организации.
2. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.
3. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
4. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
5. Понятие и процедуры банкротства кредитных организаций.
6. Понятие реструктуризации кредитных организаций; процедуры, применяемые к кредитным организациям.

Практические задания

Задание 10. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

Задание 11. Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- - максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- - минимальный размер уставного капитала;
- - осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- - правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- - общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней.

Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

Задание 12. При создании коммерческого банка на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с коммерческого банка недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор

Контрольные вопросы

1. Понятие и виды банковского регулирования.
2. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций.
3. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.
4. Содержание и основные направления государственной надзорно-контрольной деятельности в банковской сфере.
5. Предмет и направления банковского надзора.

Порядок и формы банковского надзора.

Практические задания

Задание 13. Дайте подробную характеристику надзорной функции Банка России. Чем данный надзор отличается от других видов надзорной деятельности органов, осуществляющих обеспечение законности в государстве?

Задание 14. Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на осуществление банковских операций.

Задание 15. Определите, в каких случаях необходимо получение лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы представляют:

- 1) предприятия;

2) небанковские кредитные организации другим лицам на условиях платности и возвратности.

Задание 16. Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписания Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

Тема 5. Операции по приему вкладов и осуществлению безналичных расчетов.

Контрольные вопросы

ЧАСТЬ 1. Договор банковского вклада. Договор банковского счета.

1. Договор банковского вклада: понятие, стороны, виды.
2. Заключение договора банковского вклада
3. Содержание договора банковского вклада.
4. Понятие и содержание договора банковского счета.
5. Виды банковских счетов.
6. Операции по банковскому счету.
7. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

ЧАСТЬ 2. Правовое регулирование расчетов.

1. Понятие, принципы и способы расчетов.
2. Субъекты и содержание расчетных правоотношений.
3. Формы безналичных расчетов на территории РФ.
4. Работа банка при расчетах платежными поручениями.
5. Работа банка при расчетах аккредитивами.
6. Расчеты чеками. Сферы использования чеков.
7. Работа банка при расчетах по инкассо.
8. Межбанковские расчеты на территории России.
9. Электронные банковские услуги.
10. Кассовые операции.
11. Ответственность банков в расчетных правоотношениях.
12. Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях.
13. Административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.

Практические задания

Задание 17. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

Задание 18. Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Какими формами расчетов пользуются государственные органы власти и органы местного самоуправления в бюджетно-кредитной сфере? Что такое взаимозачеты и их значение?

Задание 19. Студент Маринкин, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов:

- расчетный;
- текущий;
- депозитный;
- бюджетный;
- лицевой;
- корреспондентский;
- инкассовый;
- лимитный.

Верен ли ответ Маринкина? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов.

Задание 20. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Способ безналичных расчетов, при котором банк плательщика дает поручение банку, обслуживающему получателя платежа, оплатить требуемую сумму в оговоренный срок за счет заранее забронированной на счете получателя платежа суммы.
 2. Движение денег в наличной и безналичной формах.
 3. Подтверждение согласия плательщика оплатить в установленный срок выставленный на оплату счет.
 4. Последовательность списания денежных средств со счета при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.
 5. Расчетный документ, содержащий поручение клиента банка своему банку перечислить определенную сумму с его расчетного счета на счет другого лица.
 6. Форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия бумажных носителей.
 7. Совокупность всех денежных платежей в экономике страны.
 8. Сумма наличных денег в обращении, в кассах коммерческих банков, средств в фонде обязательных резервов банков, плюс остатки на корреспондентских счетах банков в Центральном банке.
 9. Расчетный документ, По которому получатель средств представляет в обслуживающий его банк на инкассо требование к плательщику об уплате причитающейся ему суммы.
- а. Очередность платежей.
б. Денежный оборот.
в. Платежный оборот.

- г. Денежная база.
- д. Платежное поручение.
- е. Безналичные расчеты.
- ж. Платежное требование.
- з. Аккредитивная форма расчетов.
- и. Акцепт.

Тема 6. Ссудные операции кредитных организаций.

Контрольные вопросы

1. Понятие банковского кредитования.
2. Правовая природа кредитного договора.
3. Стороны, содержание и форма кредитного договора.
4. Классификация банковских ссуд.
5. Кредитование дебиторской задолженности.
6. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов.
7. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Практические задания

Задание 21. Найдите правильные ответы:

- 1) краткосрочный банковский кредит выдается на срок:
 - - 1 месяц;
 - - 8 месяцев;
 - - 1 год 2 месяца;
- 2) долгосрочный банковский кредит выдается на срок:
 - - 6 месяцев;
 - - 1 год 2 месяца;
 - - 3 года.

Укажите объекты кредитования по данным видам кредита.

Задание 22. Существуют ли различия между понятиями «банковская ссуда» и «банковский кредит». Проанализируйте их содержание.

3. Верно/неверно

1. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.
3. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.
4. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
5. Предприятие, заложившее свое имущество, может его продать.
6. Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное.
7. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
8. Платность (возмездность) кредита является принципом кредитования.
9. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
10. Аккумуляирование временно свободных денежных средств – это функция кредита.

11. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
12. Источником кредита служат временно свободные денежные средства.
13. Кредит выдается на условиях безвозвратности, платности и обеспеченности.
14. В отличие от денег ссудный капитал приносит доход.
15. Величина банковского процента зависит от срока кредита.
16. Кредит выполняет эмиссионную функцию.
17. Одна из функций кредита - мера стоимости.
18. Кредит превращает денежные сбережения в капитал.
19. Кредит представляет собой механизм движения временно свободных денежных средств от заемщика к их собственнику.
20. Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию, - онкольный кредит.
21. Спрос на деньги не влияет на величину процентной ставки.
22. Факторинг имеет смысл применять, если выгода от досрочного получения денег больше, чем от их получения в срок.
23. Лизинг - это форма краткосрочного кредита.
24. Оперативный лизинг - это сделка, при которой срок аренды короче срока службы оборудования.
25. Финансовый лизинг предусматривает лизинговую плату, достаточную для полной амортизации имущества и получения фиксированной прибыли.
26. Факторинг освобождает от риска неплатежа.
27. Трастовые операции - это доверительные операции банка, за которые банк взимает ссудный процент.

Задание 23. Укажите вид кредита в каждом конкретном случае (БК- банковский кредит; КК - коммерческий кредит; ПК — потребительский кредит; ИК- ипотечный кредит; ГК- государственный кредит; МК - международный кредит)

1. Магазин продает видеоаппаратуру с рассрочкой платежа.
2. Клиент получил в банке ссуду для реализации инвестиционного проекта.
3. Россия размещает в Западной Европе свои ценные бумаги.
4. МВФ предоставил России кредит.
5. Клиент берет в банке ссуду для оплаты обучения.
6. Предприятие поставило другому предприятию оборудование с условием оплаты его через 6 месяцев.
7. Клиент берет в банке ссуду под залог своей квартиры.
8. Коммерческий банк покупает на открытом рынке государственные ценные бумаги.
9. Банк покупает векселя.
10. Зарубежный покупатель предоставляет российскому экспортеру кредит для закупки товара.

Задание 24. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости.

2. Кредит, предоставляемый продавцами покупателю в товарной форме, в виде продажи товаров в рассрочку или с отсрочкой платежа.
 3. Предоставление в долг денег или товаров.
 4. Ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства.
 5. Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение.
 6. Плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование заемными средствами.
 7. Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
 8. Денежные ссуды, выдаваемые банком на определенный срок на условиях возвратности и платности.
 9. Кредит в виде государственного займа, в котором в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора - физические и юридические лица в стране или за рубежом.
 10. Денежные средства, отданные в ссуду их собственником на время, на условиях возвратности и за плату в виде процента.
 11. Кредит, предоставляемый на срок до 1 года.
 12. Возвратность, срочность, платность, обеспеченность.
- а. Кредит.
 - б. Ипотечный кредит.
 - в. Товарный кредит.
 - г. Ссудный капитал.
 - д. Обеспечение.
 - е. Банковский кредит.
 - ж. Онкольный кредит.
 - з. Депозит.
 - и. Проценты за пользование кредитом.
 - к. Краткосрочный кредит.
 - л. Государственный кредит.
 - м. Принципы кредитования.

Тема 7. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Контрольные вопросы

1. Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг.
2. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами.
3. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций:
4. при создании
5. при изменении величины уставного капитала
6. для привлечения заемного капитала.
7. Порядок эмиссии ценных бумаг кредитной организацией.
8. Инвестиционные операции кредитных организаций.

9. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

10. Операции банка с неэмиссионными ценными бумагами.

11. Операции банка с векселями.

Практические задания

Задание 25. Произведите классификацию ценных бумаг по типу, объему, времени, месту, способу реализации прав, удостоверенных ценной бумагой.

Задание 26. Векселедержатель обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с векселедателя простого векселя вексельной суммы и процентов, начисленных на нее.

Арбитражный суд в ходе рассмотрения дела установил дефект формы векселя. В связи с этим истец (векселедержатель) заявил ходатайство об изменении основания иска и просил взыскать сумму долга по договору займа.

Истцом были представлены доказательства, подтверждающие передачу денежных средств ответчику на условиях договора займа. А ответчиком в подтверждение обязательства выплатить по наступлении обусловленного срока полученные займы денежные суммы был выдан вексель (ст. 815 ГК РФ). Каким будет решение суда?

Задание 27. Векселедержатель предъявил в арбитражный суд иск о взыскании вексельного долга к индоссанту. Арбитражный суд в иске отказал по следующим основаниям.

Вексель подписан директором филиала предприятия векселедателя. В соответствии с уставом и доверенностью директор филиала наделен полномочиями на заключение сделок на сумму, не превышающую 5 млн руб. Вексель же выдан на 10 млн руб., следовательно, директор при подписании векселя превысил предоставленные ему полномочия. Поэтому вексель является недействительным. Кассационная инстанция решение суда первой инстанции отменила. На каких основаниях?

Задание 28. Верно/неверно

1. Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение - это комиссионная операция.
2. Для осуществления брокерских и дилерских операций с ценными бумагами банк должен иметь специальную лицензию.
3. При выдаче ссуд под векселя собственником векселя становится банк.
4. Если Центральный банк скупает ценные бумаги, то масса денег в обращении сокращается.
5. Продажа Центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке ведет к увеличению количества денег в обращении.
6. Центральный банк не имеет права приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.
7. Центральный банк скупает и продает государственные ценные бумаги.
8. Центральный банк осуществляет первичный учет векселей.
9. Покупка банком векселя до истечения срока его погашения – это активная операция.

10. Характерной чертой векселя является обращаемость.

11. Учет векселей является активной операцией банка.

Задание 29. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Денежные средства, внесенные на хранение в банк с указанием срока хранения.
 2. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и предоставляющая клиенту право на получение после установленного срока обратно полной суммы вклада и определенного процента.
 3. Корреспондентский счет другого банка у данного банка, на котором отражаются взаимные платежи.
 4. Размещение имеющихся финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль.
 5. Форма кредитования банком векселедержателя путем выплаты ему досрочно указанной в векселе суммы за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также банковской комиссии.
 6. Предоставление банком клиенту ссуд по мере потребности и в пределах заранее установленного лимита кредитования.
 7. Долгосрочная аренда объектов производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором по заранее оговоренной цене.
 8. Приобретение банком у клиента права на взыскание долгов и частичная оплата требований к должникам (70-90%) до наступления срока их оплаты должниками.
 9. Операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлеченных и заимствованных средств для проведения кредитных и других операций.
 10. Доверительное управление собственностью.
 11. Услуги, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату.
 12. Операция по продаже ценных бумаг на условиях их обратного выкупа по более высокой цене.
 13. Разница между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой банком векселедержателю.
 14. Выдача кредита под залог ценных бумаг.
 15. Корреспондентский счет данного банка у другого банка, на котором отражаются взаимные платежи.
 16. Специальный единый банковский счет, представляющий собой сочетание текущего и ссудного счета, на котором учитываются все операции с данным клиентом.
- а. Активные операции.
 - б. Пассивные операции.
 - в. Комиссионные операции.
 - г. Учет векселей.

- д. Фондовые ссуды.
- е. Счет "ностро".
- ж. Лизинг.
- з. Факторинг.
- и. Траст.
- к. Срочные вклады.
- л. Депозитный сертификат.
- м. Операция репо.
- н. Счет "лоро".
- о. Контокоррентный счет.
- п. Дисконт.
- р. Кредитная линия.

Тема 8. Валютные операции кредитных организаций.

Контрольные вопросы

1. Понятие, виды, объекты и субъекты валютных операций.
2. Лицензирование валютных операций.
3. Валютные ограничения.
4. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.
5. Открытие и ведение валютных счетов резидентов и рублевых счетов нерезидентов.
6. Расчеты в валюте:
на территории РФ
международные расчеты
7. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

Практические задания

Задание 30. Банк России как орган валютного регулирования издал нормативные акты по вопросам:

- порядок покупки и продажи иностранной валюты в России;
- уплата налога за куплю-продажу иностранной валюты;
- порядок вывоза, ввоза и пересылки валюты Российской Федерации;
- нормы вывоза и ввоза нерезидентами наличной валюты России;
- порядок осуществления резидентами вывоза и пересылки из России валютных ценностей.

Все ли вопросы входят в компетенцию Центрального банка Российской Федерации? Какие вопросы он может решать самостоятельно?

Задание 31. Российская внешнеторговая организация закупила у итальянской фирмы в г. Милане оборудование для изготовления химического волокна. В Милане имеется отделение Внешторгбанка России. Каким образом и в какой валюте будут произведены расчеты между этими организациями?

Задание 32. Строительная компания «Небоскреб» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ на

строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

Задание 33. Верно/неверно

1. Когда страна предоставляет кредиты другой стране, эта операция отражается в пассиве платежного баланса.
2. В настоящее время в мире преобладает система фиксированных валютных курсов.
3. Свободно плавающий валютный курс определяется соотношением спроса и предложения.
4. Современная мировая валютная система основана на золотом стандарте.
5. Условием поддержания фиксированного валютного курса является наличие в стране значительных золотовалютных резервов.
6. Фирменный кредит предоставляется импортером иностранному экспортеру в виде отсрочки платежа.
7. Конвертируемость валюты зависит от доли страны в мировой торговле.
8. Все свободно конвертируемые валюты являются резервными.
9. Импортеры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.
10. От снижения курса национальной валюты выигрывает импортер.
11. Падение курса иностранной валюты выгодно экспортеру товаров.
12. Возможность купли-продажи иностранной валюты внутри стран - это внутренняя обратимость валюты.
13. Валютный рынок - это неконкурентный рынок.
14. Экспортеры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.
15. Валютный курс не зависит от состояния торгового баланса страны.
16. Если платежный баланс страны отрицательный, то официальные резервы страны растут.
17. Международный кредит - это движение ссудного капитала между странами.
18. Любой коммерческий банк может осуществлять международные расчеты.
19. По видам международный кредит может быть коммерческим и финансовым.
20. Российские экспортеры могут полностью распоряжаться всей своей валютной выручкой.
21. Все расчеты по экспорно-импортным операциям в России ведутся через уполномоченные банки.
22. Валютные операции могут осуществлять любые коммерческие банки.

23. Генеральная лицензия дает право банку на совершение всех валютных операций на внутреннем и внешнем рынках.

Задание 34. В каких случаях приведенные ниже операции вызовут поступление валюты в страну (ПВ), а в каких будет происходить отток валюты из страны (ОВ)?

1. Гражданин России приобретает виллу в Италии.
2. Крупный московский банк предоставляет правительству Украины ссуду в 100 тыс. долл.
3. Российский импортер берет краткосрочный заем в одном из итальянских банков для приобретения партии обуви.
4. Американская корпорация покупает в России завод.
5. Россия экспортирует нефть за границу.
6. Российский банк покупает ценные бумаги иностранного банка.
7. Импорт золота в страну.
8. Фирма продает часть своих акций иностранному инвестору.
9. Иностранцы туристы разменивают доллары на рубли.
10. Россия осуществляет погашение части своего внешнего долга.

5.2 Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	№ № разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин				
		4	5	6	7	8
1.	Деньги, кредит, банки	+	+	+	+	+

5.3. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции	Практ. зан.	СРС	Всего
1	Тема 1. Введение в банковское право	2	6	5	13
2	Тема 2. Банковская система РФ	2	6	5	13
3	Тема 3. Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций	4	6	5	15
4	Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор	4	6	5	15
5	Тема 5. Операции по приему вкладов и осуществлению безналичных расчетов.	4	6	5	15

	ЧАСТЬ 1. Договор банковского вклада. Договор банковского счета. ЧАСТЬ 2. Правовое регулирование расчетов				
6	Тема 6. Ссудные операции кредитных организаций.	4	6	5	15
7	Тема 7. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	4	6	4	15
8	Тема 8. Валютные операции кредитных организаций.	1	6	4	15
	Итого, час	28	48	38	108

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Программой не предусмотрены

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО И ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Компетенции	Разделы и темы дисциплины										
	Тема 1		Тема 2,3			Тема 4,5			Тема 6,7	Тема 8	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ОК-6	+	+									
ПК-9,10			+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПК-14,17								+	+	+	+

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Дескриптор компетенции	Показатель оценивания	Форма контроля	
		Тест	Зачет
Знает	• круг общественных отношений, регулируемых банковским правом; • основные источники банковского права; • правовое положение кредитных организаций; • правовую природу Центрального банка РФ, его основные функции; • договоры в сфере банковской деятельности; • расчетные операции кредитной организации; • банковские операции и банковские сделки; • валютные операции кредитной организации; • терминологию данного курса.	+	+

Умеет	- свободно ориентироваться в различных источниках банковского права; - составлять необходимые документы и договоры; - толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности; - юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства; - использовать систему знаний по банковскому праву для решения конкретных заданий и ситуаций.	+	+
Владеет	- навыками в работе с нормами банковского права при решении конкретных задач; - современными техническими средствами и информационными технологиями; - приёмами и средствами юридической техники для разработки, толкования, систематизации правовых норм в сфере регулирования финансово-правовых отношений.	+	+

7.2.1. Этап текущего контроля знаний

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по пятибалльной шкале с оценками:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно»;
- «не аттестован».

№ №	Оцениваемая работа	Критерий оценки	Шкала (уровень) оценивания				
			Не аттестова н	неудовлет воритель но	удовлетво рительно	хорошо	отличн о
1.	Работа на лекциях	Посещение и участие в групповых обсуждениях	непосеще ние лекционн ых занятий	Частично е посещени е лекционн ых занятий	Частично е посещени е лекционн ых занятий; единичны е высказыв ания	Полное или частичн ое посещен ие лекцион ных занятий; активное участие в обсужде ниях	Полное посеще ние лекцио нных занятий ; высказ ывание неорди нарных сужден ий
2	Работа на практических занятиях	Посещение	непосеще ние	Частично е посещени е	Частично е посещени е	Полное или частичн ое	Полное посеще ние

						посеще ние	
3.	Работа на практических занятиях	Выполнение тестов	Не выполнено	выполнено менее 50%	выполнено выше 50%	выполнено выше 75%	выполнено выше 90%
4.	Работа на практических занятиях	Решение общих задач	Не выполнено	отсутствие участия в обсуждении методов решения	единичное высказывание	Активное участие в обсуждении хода решения	высказывание неоднородных суждений
5	Работа на практических занятиях	Решение индивидуальных задач или заданий	Не выполнено	неправильное решение	Решение с ошибками	правильное решение без ошибок с отдельными замечаниями	правильное решение без ошибок
6	Отчет пройденного материала (по каждому разделу)	тест	Не выполнено	выполнено менее 50%	выполнено выше 50%	выполнено более 75%	выполнено более 85%

7.2.2. Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в первом семестре в виде экзамена. Экзамен проводится в виде итогового тестирования и оценивается по следующей шкале:

- «отлично»;
- «хорошо»;
- «удовлетворительно»;
- «неудовлетворительно».

№ №	Оцениваемая работа	Критерий оценки	Шкала (уровень) оценивания			
			неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	Усвоение материала	Итоговый тест (ЗАЧЕТ)	выполнено менее 50%	выполнено выше 50%	выполнено более 75%	выполнено более 85%

7.3. Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

ТЕСТЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

Тестовые задания предназначены для выделения основных положений каждой темы, понимания норм действующего законодательства РФ в финансовой сфере, повторения и закрепления учебного материала, проверки знаний, контроля остаточных знаний.

Тестовые задания могут быть использованы при подготовке к аудиторным занятиям, контрольным работам, экзамену. Правильным может быть только 1 из предложенных ответов

1 вариант.

1. Может ли банковский кредит быть беспроцентным?
А) да
В) нет
С) да, если это прямо предусмотрено соглашением сторон
2. Каковы последствия не соблюдения простой письменной формы кредитного договора?
А) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора влечет недопустимость свидетельских показаний при установлении факта заключения кредитного договора и его условий
В) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора влечет его недействительность
С) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора не влечет никаких правовых последствий
3. С какого момента кредитный договор считается заключенным?
А) с момента, когда стороны придут к соглашению по всем его существенным условиям
В) с момента, когда кредитор предоставит в распоряжение заемщика сумму кредита
С) с момента нотариального удостоверения
4. В какой форме должен быть заключен договор банковского вклада?
А) в устной
В) в простой письменной
С) договор банковского вклада подлежит нотариальному удостоверению
5. Если был заключен договор срочного банковского вклада, вправе ли вкладчик досрочно расторгнуть его?
А) да
В) да, но в этом случае ему выплачиваются проценты как за вклад до востребования

С) нет

6. Несут ли Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования субсидиарную ответственность перед вкладчиками - физическими лицами?

А) да

В) нет

С) да, если имеют более 50 % в уставном капитале кредитной организации, заключившей договор банковского вклада

7. Каким документом не может быть удостоверено заключение договора банковского вклада?

А) именованным сберегательным (депозитным) сертификатом

В) ордерным сберегательным (депозитным) сертификатом

С) сберегательным (депозитным) сертификатом на предъявителя

8. Каков срок исполнения банком распоряжения клиента о выдаче денежных средств с его счета или об их перечислении?

А) такое распоряжение должно быть исполнено в тот же день

В) такое распоряжение должно быть исполнено на следующий день

С) такое распоряжение должно быть исполнено не позднее следующего дня, если более короткий срок исполнения не предусмотрен соглашением сторон

9. Могут ли денежные средства быть списаны со счета без согласия клиента?

А) да

В) нет

С) нет, за исключением случаев, когда такая возможность предусмотрена решением суда, федеральным законом или договором банковского счета

10. В какую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов?

А) в первую

В) во вторую

С) в третью

11. При инкассовых расчетах списание денежных средств со счета плательщика и зачисление их на счет получателя осуществляется:

А) по распоряжению плательщика

В) по требованию получателя

С) по соглашению сторон

12. Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-

эмитентом без предварительного уведомления получателя называется?

- А) отзывным
- В) безотзывным
- С) покрытым

13. Направление инкассового поручения предполагает:

- А) безакцептное списание денежных средств со счета плательщика
- В) бесспорное списание денежных средств со счета плательщика
- С) списание денежных средств со счета плательщика при наличии его согласия (акцепта)

14. Несет ли кредитная организация ответственность за сохранность ценностей, хранимых в индивидуальном банковском сейфе?

- А) да
- В) нет
- С) нет, если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы, при условии, что иное не предусмотрено соглашением сторон

15. Что такое банк?

- А) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции
- В) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- С) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается Центральным банком РФ

16. Сколько уровней включает в себя банковская система Российской Федерации?

- А) один
- В) два
- С) три

17. Является ли банковская группа юридическим лицом?

- А) да
- В) нет
- С) да, если это предусмотрено ее учредительными документами

18. В каком порядке устанавливается минимальный размер уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации?

- А) уставный капитал кредитной организации не должен быть менее установленного законодательством о хозяйственных обществах Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»
- В) уставный капитал кредитной организации не должен быть менее установленного Центральным банком РФ
- С) уставный капитал кредитной организации устанавливается ее учредительными документами

19. Какие органы осуществляют регистрацию кредитных организаций?

- А) органы местного самоуправления
- В) органы юстиции
- С) Центральный банк РФ

20. В какой срок принимается решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

- А) один месяц
- В) шесть месяцев
- С) один год

21. Какой орган государственной власти осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций?

- А) Банк России
- В) Правительство РФ
- С) Министерство финансов РФ

22. Вправе ли Центральный банк РФ участвовать в уставных капиталах других кредитных организаций?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом

23. Назовите высший орган Банка России

- А) Общее собрание участников
- В) Совет директоров
- С) Председатель Банка России

24. Каков состав Совета директоров Банка России?

- А) Председатель Банка России и 12 Членов Совета
- В) 12 Членов Совета
- С) 12 Членов Совета, включая Председателя Банка России

25. Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является:

- А) рубль
- В) Евро
- С) доллар

26. Что такое рефинансирование Банком России других кредитных организаций?

- А) кредитование Банком России других кредитных организаций, кроме учета и переучета их векселей
- В) кредитование Банком России других кредитных организаций, в т.ч. учет и переучет их векселей
- С) предоставление Банком России другим кредитным организациям денежных средств на безвозвратной и безвозмездной основе

27. Вправе ли Банк России осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением органов государственной власти и местного самоуправления, их учреждений и организаций

28. В банковскую систему России не входит:

- А) Банк России;
- В) иностранный банк;
- С) филиал иностранного банка;
- Д) российский коммерческий банк.

29. Банк России не имеет право:

- А) предъявлять в арбитражный суд иски о ликвидации юридических лиц, осуществляющих без лицензии банковские операции;
- В) осуществлять контроль над законностью и целесообразностью создания кредитных организаций.
- С) контролировать выполнение налогового законодательства.

30. Не является обязательным нормативом Банка России:

- А) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций;
- В) предельный размер не денежной части уставного капитала;
- С) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- Д) минимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика).

31. За нарушения кредитной организацией федеральных законов Банк России

имеет право:

- А) требовать устранения выявленных нарушений;
- В) взыскать штраф в размере до 1/100 процента от размера минимального уставного капитала;
- С) ограничить проведение отдельных операций на срок до одного года.

32. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций предусмотрен в случаях:

- А) задержки осуществления банковских операций более чем на 2 года со дня выдачи лицензии;
- В) задержки более чем на 30 дней представления ежемесячной отчетности, установления недостоверности отчетных данных;
- С) неисполнения требований федеральных законов, а также нормативных актов Банка России.

33. Не относится к условиям государственного кредита:

- А) безвозмездность;
- В) добровольность;
- С) срочность;
- Д) возвратность.

34. Ликвидность - это:

- А) возможность моментальной реализации актива;
- В) возможность использования актива для измерения уровня цен;
- С) способность актива приносить доход;
- Д) возможность использовать активы в качестве платежного средства.

35. Зачет взаимных требований клиентов с окончательным расчетом по фактическому остатку - это:

- А) факторинг;
- В) клиринг;
- С) траст;
- Д) лизинг.

36. Расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя, называется:

- А) платежным требованием;
- В) чеком;
- С) аккредитивом;
- Д) платежным поручением.

37. Отношение собственного капитала банка к активам, взвешенным с учетом рисков, — это норматив:

- A) мгновенной ликвидности;
- B) общей ликвидности;
- C) достаточности капитала;
- D) максимального размера риска на одного заемщика.

2 вариант.

1. В какой форме должен быть заключен кредитный договор?
 - A) в простой письменной
 - B) в устной
 - C) кредитный договор подлежит нотариальному удостоверению
2. Вправе ли кредитная организация отказаться от предоставления кредита после заключения кредитного договора?
 - A) да
 - B) нет
 - C) да, если имеют место обстоятельства, очевидно указывающие, что сумма кредита не будет возвращена
3. Каковы последствия несоблюдения простой письменной формы договора банковского вклада?
 - A) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада правовых последствий не имеет
 - B) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада влечет недопустимость свидетельских показаний в качестве доказательства факта заключения договора банковского вклада и его условий
 - C) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность такого договора
4. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменить размер банковского процента, установленный по договору банковского вклада?
 - A) да
 - B) нет
 - C) да, но только по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено соглашением сторон
5. Каким документом не может быть удостоверено заключение договора банковского вклада?
 - A) именной сберегательной книжкой
 - B) ордерной сберегательной книжкой
 - C) сберегательной книжкой на предъявителя
6. Является ли договор банковского счета публичным?
 - A) да
 - B) нет

С) да, если он заключен с физическим лицом

7. Подлежат ли оплате услуги банка по обслуживанию банковского счета клиента?

А) да

В) да, если это прямо предусмотрено договором банковского счета

С) нет

8. В какую очередь осуществляется списание со счета денежных средств в случае их недостаточности по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору?

А) в первую

В) во вторую

С) в третью

9. При расчетах платежными поручениями списание денежных средств со счета плательщика и зачисление их на счет получателя осуществляется:

А) по распоряжению плательщика

В) по требованию получателя

С) по соглашению сторон

10. Какой орган государственной власти устанавливает порядок осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации?

А) Правительство РФ

В) Министерство финансов РФ

С) Центральный банк РФ

11. Покрытый аккредитив предполагает, что:

А) он не может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя

В) он может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя

С) при его открытии банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива исполняющему банку

12. Что такое инкассирование чека?

А) представление чека к оплате в банк чекодателя

В) представление чека к исполнению в банк чекодержателя

С) аннулирование чека

13. По договору лизинга риск случайной гибели и случайного повреждения вещи (после ее передачи), являющейся предметом договора лизинга, несет:

- А) арендодатель
- В) арендатор
- С) обе стороны в равных долях

14. Что такое небанковская кредитная организация?

- А) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции
- В) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- С) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается Центральным банком РФ

15. В праве ли союзы и ассоциации кредитных организаций осуществлять банковскую деятельность?

- А) да
- В) нет
- С) да, при наличии лицензии Центрального банка РФ

16. Является ли банковский холдинг юридическим лицом?

- А) да
- В) нет
- С) да, если это предусмотрено его учредительными документами

17. Может ли Центральный банк РФ требовать увеличения уставного капитала зарегистрированной кредитной организацией?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением случаев предусмотренных законом

18. В каком печатном издании публикуется реестр выданных кредитным организациям лицензий?

- А) в Российской газете
- В) в Вестнике Банка России
- С) в Собрании законодательства Российской Федерации

19. Вправе ли Кредитные организации с иностранными инвестициями и филиалы иностранных банков осуществлять банковскую деятельность на территории Российской Федерации?

- А) да
- В) нет
- С) да, при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ о банковской деятельности

20. Какому органу государственной власти подотчетен Центральный банк РФ?

- А) Совету Федерации Федерального Собрания РФ
- В) Правительству РФ
- С) Государственной Думе Федерального Собрания РФ

21. Назовите исполнительный орган Банка России?

- А) Совет директоров
- В) Правление Банка России
- С) Председатель Банка России

22. На какой срок избирается Председатель Банка России?

- А) 2 года
- В) 4 года
- С) 5 лет

23. Какие денежные знаки не выпускаются Банком России?

- А) банковские билеты
- В) металлическая монета
- С) казначейские билеты

24. Вправе ли Банк России осуществлять банковские операции с физическими лицами?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением военнослужащих и служащих Банка России

25. Несет ли Банк России ответственность по обязательствам других кредитных организаций?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением случаев, когда Банк России выступил поручителем или гарантом по таким обязательствам

26. Являются ли территориальные подразделения Банка России юридическими лицами?

- А) да
- В) нет
- С) нет, если иное не предусмотрено положениями о них

27. Несут ли кредитные организации ответственность по обязательствам Банка России?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением случаев, когда они выступили поручителями или гарантами по таким обязательствам

28. Краткосрочным является банковский кредит, выдаваемый на срок

- А) 2 года
- В) 6 месяцев;
- С) 1 год.

29. Не является функцией Банка России:

- А) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- В) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- С) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- Д) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения.

30. В систему Центрального банка РФ не входят:

- А) центральный аппарат;
- В) коммерческие банки;
- С) территориальные управления;
- Д) расчетно-кассовые и вычислительные центры.

31. Нормативные акты Банка России не издаются в форме:

- А) указания;
- В) положения;
- С) постановления;
- Д) инструкции.

32. В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений Банк России вправе:

- А) взыскать штраф до 2 % от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;
- В) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до 6 месяцев;
- С) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 12 месяцев.

33. Юридическое лицо открывает расчетный счет в учреждении банка. В этом случае заключается договор:

- А) доверительного управления имуществом

- В) поручения
- С) хранения
- Д) банковского счета.

34. Расчетный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета о выплате держателю документа указанной суммы, - это:

- А) аккредитив;
- В) платежное поручение;
- С) чек;
- Д) платежное требование.

35. Современная банковская система России включает:

- А) Центральный банк, все коммерческие банки и фондовые биржи;
- В) Центральный банк, государственный бюджет и коммерческие банки;
- С) Центральный банк, все коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения;
- Д) Центральный банк, все коммерческие банки, фондовые и товарные биржи.

36. Корреспондентский счет одного банка в другом банке - это:

- А) счет "ностро";
- В) счет "лоро";
- С) контокоррентный счет;
- Д) расчетный счет.

37. Расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк, называется:

- А) аккредитивом;
- В) платежным поручением;
- С) чеком;
- Д) платежным требованием.

7.3.1. Примерная тематика РГР

Не предусмотрена учебным планом

7.3.2. Примерная тематика и содержание КР

Не предусмотрена учебным планом

7.3.3. Вопросы для коллоквиумов

Не предусмотрено учебным планом

7.3.4. Вопросы для зачетов

1. Понятие и содержание банковской деятельности
2. Банковские операции

3. Банковская система России
4. Правовое положение Центрального Банка РФ
5. Структура Центрального банка РФ
6. Органы управления Центрального банка РФ
7. Функции Центрального банка РФ
8. Расчетно-кассовый центр Центрального Банка РФ
9. Формы взаимодействия Банка России с кредитными организациями. Экономические нормативы Банка России
10. Правовое положение кредитных организаций. Отличие банковской кредитной организации от небанковской
11. Виды кредитных организаций, основания их классификации
12. Банковские кредитные организации
13. Небанковские кредитные организации
14. Лицензия на осуществление банковских операций. Понятие и виды
15. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии
16. Банковская тайна.
17. Органы управления банка и их функции
18. Порядок и этапы создания кредитной организации
19. Правовое положение и особенности создания обособленных структурных подразделений кредитной организации
20. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций
21. Регистрация и лицензирование кредитных организаций
22. Валютные операции коммерческих банков
23. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов
24. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций
25. Операции кредитной организации с неэмиссионными ценными бумагами
26. Организация наличного денежного обращения
27. Организация безналичных расчетов
28. Правовой режим банковского кредита
29. Кредитный договор
30. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов
31. Банковская гарантия
32. Договор банковского счета
33. Договор банковского вклада
34. Договор лизинга
35. Факторинг
36. Понятие, принципы и способы расчетов. Расчетные правоотношения
37. Расчеты платежными поручениями
38. Инкассовые расчеты
39. Расчеты через аккредитив
40. Расчеты чеками
41. Межбанковские расчеты на территории РФ
42. Кассовые операции

43. Понятие пруденциального регулирования. Банковский надзор как форма пруденциального регулирования
44. Центральный банк РФ как орган банковского регулирования.

8. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической литературой и практическими материалами, необходимыми для углубленного изучения банковского права, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и изложению полученной информации.

В связи с этим основными задачами самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов, изучающих банковское право, являются:

во-первых, продолжение изучения дисциплины в домашних условиях по программе, предложенной преподавателем;

во-вторых, привитие студентам интереса к юридической литературе.

Изучение и изложение информации, полученной в результате анализа научно-теоретической литературы и практических материалов, предполагает развитие у студентов как навыков устной речи, так и способностей к четкому письменному изложению материала.

В связи с резким возрастанием объема учебного и научного материала по курсу банковского права при практически неизменном количестве аудиторных часов, предназначенных на его изучение, самостоятельная (внеаудиторная) работа студентов приобретает в рамках учебного процесса особое значение.

При выполнении самостоятельной работы студентам рекомендуется обратить внимание при изучении тем дисциплины на постоянное обновление и совершенствование действующего законодательства. Поэтому издаваемая юридическая литература имеет особенность быстро устаревать. При изучении указанных тем студентам рекомендуется в первую очередь основываться на нормативных актах, обратив особое внимание на изменения и дополнения. Для этого необходимо обратиться к справочно-информационным системам («Гарант», «Консультант» и пр.).

Правильная организация самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов дает преподавателю возможность обеспечить углубленное изучение тех вопросов программы банковскому праву, на которые не хватает времени в рамках аудиторных занятий.

Основными формами самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов являются:

- участие в научных студенческих конференциях;
- подготовка докладов, рефератов и дипломных работ;
- написание домашних контрольных работ;
- решение задач, разбор практических ситуаций.

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. Рекомендуемые нормативные и иные правовые акты, учебная литература

Нормативные источники

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // Российская газета от 25.12.1993, № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26.01.1996, № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть третья) от 26.11.2001, № 146-ФЗ (ред. от 02.12.2004) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996, № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 17.06.1996, № 25 ст. 2954.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998, № 146-ФЗ. Часть первая // Собрание законодательства Российской Федерации от 3.08.1998, № 31, ст. 3824.
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 (ред. от 27.12.2005) // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, № 1 (ч. 1), ст. 1. № 195-ФЗ.
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Российская газета, № 27, 10.02.1996.
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15.07.2002.
10. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Российская газета, № 253, 17.12.2003.
11. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Российская газета, № 41-42, 04.03.1999.
12. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 3.08.1998, № 31, ст. 3814.
13. Федеральный закон от 5.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 8.03.1999, № 10, ст. 1163.

14. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ // Российская газета, № 2, 13.01.2005.
15. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета, № 151-152, 09.08.2001.
16. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Российская газета, № 79, 25.04.1996.
17. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета, № 137, 22.07.1998.
18. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета, № 261, 27.12.2003.
19. Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" // Российская газета, № 6, 12.01.2002.
20. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // Российская газета, № 170, 11.08.2004.
21. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков" // Вестник Банка России, № 11, 11.02.2004.
22. Инструкция ЦБ РФ от 25.08.2003 № 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 67, 09.12.2003.
23. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов" // Вестник Банка России, № 36, 18.06.2004.
24. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 29, 13.05.2004.
25. Инструкция ЦБ РФ от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России, № 25, 27.04.2006.
26. Положение ЦБ РФ от 29.03.2004 № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций" // Вестник Банка России, № 25, 30.04.2004.
27. Положение ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» / Вестник Банка России, № 17, 30.03.2005.
28. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации») // Вестник Банка России, № 74, 28.12.2002.
29. Положение ЦБ РФ 21.09.2001 № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» // Вестник Банка России, № 60, 27.09.2001.

30. Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» // Вестник Банка России, № 24, 08.05.2003.
31. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 № 14-П // Вестник Банка России, 14.01.1998, № 1.
32. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Вестник Банка России, № 70-71, 08.10.1998.
33. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России, № 28, 07.05.2004.
34. Положение ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» // Вестник Банка России, № 15, 20.03.2003.
35. Положение ЦБР от 9 октября 2002 № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (ред. от 01.06.2004) // Вестник Банка России, 10.12.2002, № 66.
36. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т "О типичных банковских рисках" // Вестник Банка России, № 38, 30.06.2004.
37. Указание ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» // Вестник Банка России, № 19, 12.04.2000.
38. Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004 №113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядок осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // Вестник Банка России, № 33, 09.06.2004.
39. «Временное положение о клиринговом учреждении», «Временное положение о порядке выдачи лицензий клиринговым учреждениям» (утв. ЦБ РФ 10.02.1993) // Документ опубликован не был – КонсультантПлюс.

Основная литература:

1. Банковское право: Учебник / отв.ред. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В.- М.:Высшее образование,2009.
2. Белых В.Н. и др. Банковское право: Учебник. - М: Проспект, 2011.
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: Учебник.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.
4. Толчинский М. А. Банковское право: конспект лекций.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат,2009.

Дополнительная литература:

5. Банковское дело: Учебник:./Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2008.(Серия «Краткий курс»).
6. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / кол. Авторы; под ред.Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – М.: КНОРУС, 2010.
7. Банковское право / Под ред. Пыхтина С.В., Алексеевой Д.Г. М.: Юрайт-издат, 2012.
8. Кириллова А.В. Электронная банковская коммерция: Учебное пособие.- СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2008.
9. Конягина М.Н. Стратегия развития корпоративных отношений в банковском секторе экономики. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010.
- 10.Майфат А.В. Гражданско-правовые конструкции инвестирования [текст] / А.В. Майфат. - М.: Волтерс Клувер, 2007.
- 11.Мальцев В. А. Финансовое право. М.: Академия, 2010.
- 12.Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г.Фетисов, О.И.Ларушин, И.Д.Мамонова; под общ. Ред. Г.Г.Фетисова. – М.: КНОРУС, 2009.
- 13.Павлов П.В. Финансовое право. Учебное пособие. М.:Омега-Л, 2007.
- 14.Повышение эффективности бюджетных расходов: Учебное пособие предназначено для руководящих работников региональных и муниципальных финансовых органов, аспирантов и студентов финансовых и экономических вузов; Академия народного хозяйства при Правительстве РФ ; Под общ. ред.: А.А. Климова.-М.: Дело, 2009.
- 15.Разумова И.А. Ипотечное кредитование.2-е изд. – СПб.: Питер, 2009.
- 16.Тихомирова Е.В., Кроливецкая В.Э. Перспективные продукты российских коммерческих банков.- СПб.: ООО «Издательство Диалог», 2008.
- 17.Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов/ под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. – 2-е изд., перераб.и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2010.
- 18.Финансовое право / Под ред. Н.И. Химичевой. Норма, Инфра-М 2011.
- 19.Финансовое право Российской Федерации. Учебник для ВУЗов / Под ред. М.В. Карасевой. М.: Юристъ, 2007.
- 20.Финансовое право: Схемы с комментариями : Учебное пособие для студентов, аспирантов, преподавателей вузов; Московская гос. юридическая академия. - М.: Проспект, 2009.
- 21.Эриашвили Н.Д. Банковское право. Учебник для ВУЗов. М.: ЮНИТИ, 2007.

Другие информационные источники

Журналы

1. Журнал «Банковское право».
2. Журнал «Банковское дело».
3. Журнал «Банковское обозрение».
4. Журнал «Эксперт».
5. Журнал «Деньги».

6. Журнал «Экономика и жизнь».
7. Журнал «Деньги и кредит».
8. Журнал «Хозяйство и право».
9. Журнал «Банковские услуги».

Газеты

1. Российская газета.
2. Финансовые известия (специализированная ежедневная газета, выпускаемая редакцией «Известия» и английской газеты «FINANCIAL TIMES»).
3. Финансовая газета

9.2. Использование Интернет-ресурсов и других электронных информационных источников, в частности, справочно-информационных систем: «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/popular/gpkrf/>), «Гарант» (<http://base.garant.ru/12128809/>).

10.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Компьютеры (компьютерный класс), проекторы.
2. Аудиовизуальные средства: слайды (схемы, таблицы), презентации на цифровых носителях.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению подготовки «Экономическая безопасность».

Руководитель основной образовательной программы

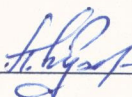
профессор, к.т.н., доцент
(занимаемая должность, ученая степень и звание)


(подпись) Морозов В.П.
(инициалы, фамилия)

Рабочая программа одобрена учебно-методической комиссией Института экономики, менеджмента и информационных технологий

« 01 » 09 г., протокол № 1.

Председатель д.т.н., профессор
учёная степень и звание,


подпись

Курочка П.Н.
инициалы, фамилия

Эксперт

МП

Ученый секретарь ученого совета
ФКОУ ВПО Воронежский институт ФСИН России
д.т.н., доцент


Л.В. Россихина

Подпись Россихиной Л.В. удостоверяю.

Начальник отдела кадров и
работы с личным составом
ФКОУ ВПО Воронежский институт ФСИН России
подполковник вн. службы



А.А. Шкуменов