

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к выполнению лабораторных работ
для студентов специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения

Воронеж 2021

УДК 346.1(07)
ББК 67.404.12я7

Составитель

канд. филос. наук Е. П. Смородина

Банковское право: методические указания к выполнению лабораторных работ / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е. П. Смородина. - Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2021. – 18 с.

Приводятся основные данные по проведению лабораторных работ с целью закрепления навыков в сфере банковского законодательства.

Предназначены для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ_БП_ЛР.pdf

УДК 346.1(07)
ББК 67.404.12я7

Рецензент – С. С. Федюнин, канд. юрид. наук, доц. кафедры цифровой и отраслевой экономики ВГТУ

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Воронежского государственного технического университета*

ВВЕДЕНИЕ

Цели освоения дисциплины изучить современные банковские правоотношения, а также основы и специфику правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Задачи освоения дисциплины

- изучить предмет и метод дисциплины банковского права, структуру современной правовой системы России, особенности правового регулирования банковской деятельности;
- охарактеризовать специфику проведения банковских операций и сделок;
- проанализировать основные источники банковского и права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую деятельность;
- рассмотреть правовой статус кредитных организаций, Банка России и других участников банковских правоотношений;

Методические указания для проведения лабораторных работ обеспечивают закрепление студентами способность квалифицированно применять на практике положения законодательства и иных нормативных правовых актов; служат для углубления и закрепления теоретических знаний.

Целью лабораторных работ является приобретение навыков:

- самостоятельного поиска решений;
- применения методов исследования и решения задач на основе теоретических знаний.

Лабораторные работы являются неотъемлемой частью изучения дисциплины «Банковское право», относятся к средствам, обеспечивающим решение следующих основных задач:

- приобретение навыков исследования процессов, явлений и объектов, изучаемых в рамках данной дисциплины;
- закрепление, развитие и детализация теоретических знаний, полученных на лекциях;
- получение новой информации по изучаемой дисциплине;
- приобретение навыков самостоятельной работы с документацией, оборудованием и средствами технической поддержки.

Задания к теме разработаны с таким расчетом, чтобы у студентов формировался устойчивый опыт применения норм действующего законодательства, относящихся, в том числе, к теме занятия.

Лабораторная работа № 1 «Центральный банк РФ»

Цель работы: получить практические навыки работы со справочно-поисковой правовой системой «КонсультантПлюс», осуществить поиск отдельных нормативных правовых актов, провести сравнительный анализ отдельных нормативных документов.

План лабораторной работы

1. Работа с нормативным правовым актом: Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Задания	Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
Номер и дата принятия	
Найдите статью уставный капитал Банка России и выпишите ее содержание	
Найдите главу об основных принципах организации Банка России и выпишите их	
Проведите анализ существования (отсутствия) противоречий между ст. ст. 4 (п.1), 12 ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» и ст. 75 Конституции РФ.	
Определите, наделены ли должностные лица Центрального банка РФ правом при выявлении правонарушений, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ, в ходе проверок кредитных организаций составлять протоколы об административном правонарушении.	
Какой факт признал Конституционный Суд РФ в определении от 14 декабря 2000 года № 268-О «По запросу Верховного суда РФ о проверке конституционности части третьей статьи 75 ФЗ «О Центральном банке РФ»»	
Составьте схему «Организационная структура Банка России».	

2. Работа с нормативным правовым актом: Бюджетный кодекс РФ

Задания	Бюджетный кодекс РФ
Номер и дата принятия	
Найдите все изменения, внесенные в него в 2019-2020 годах.	
Сколько изменений 2019-2020 годах вступило в силу на настоящий момент.	

3. Работа с нормативным правовым актом: Положение Банка России N 254-П

Задания	Положение Банка России N 254-П
Номер и дата принятия	
Название Положения	
Что устанавливает это Положение	

4. Сформулируйте список нормативных правовых актов, которые рассматриваются в данной теме.

Нормативные правовые акты	Номер и дата принятия	Общие положения

5. Провести анализ отдельных статей нормативных правовых актов: ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Гражданский кодекс РФ.

Задания	Способ устранения противоречий между собой	Способ устранения противоречий по отношению к другим нормам действующего законодательства
ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ст. 857 ГК РФ		

Предоставить отчет в текстовом редакторе Word и в виде презентации.

Контрольные вопросы по лабораторной работе

1. Какова правовая природа Банка России.
2. Каковы цели деятельности Банка России.

3. Составьте таблицу: на основании ГК и ФЗ «О банках и банковской деятельности» сравните статус коммерческого банка как кредитной организации, хозяйственного общества и предпринимателя.

Статус коммерческого банка		
как кредитной организации	как хозяйственного общества	как индивидуального предпринимателя

4. Работа с нормативным правовым актом: Постановление Пленума Верховного Суда РФ №6, Пленума ВАС РФ №8 от 1 июля 1996г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой ГК РФ»

Задания	Постановление Пленума Верховного Суда РФ №6, Пленума ВАС РФ №8 от 1 июля 1996г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой ГК РФ»
Найдите п.18 этого Постановления (краткая характеристика)	

5. Заполните таблицу:

Задания	Количество
Сколько по состоянию на 1 января 202_г. на территории РФ зарегистрировано банков	
Сколько из них являются действующими (имеющими право на осуществление банковских операций).	

Предоставить отчет в текстовом редакторе Word и представить в виде презентации.

Контрольные вопросы по лабораторной работе

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций
2. Правовое регулирование создания кредитной организации
3. Правовые требования к банковским лицензиям
4. Правовые особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации
5. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации.

Лабораторная работа № 3 «Государственное регулирование банковской деятельности»

Цель работы: получить практические навыки работы со справочно-поисковой правовой системой «КонсультантПлюс», осуществить поиск отдельных нормативных правовых актов, провести сравнительный анализ отдельных нормативных документов.

План лабораторной работы

1. Изобразите схематично виды лицензий, предоставляемых кредитным организациям, порядок и условия их предоставления.

Банковские лицензии		
Лицензии банков	Лицензии небанковских кредитных организаций	Порядок и условия их предоставления

2. Составьте таблицу. На основании ФЗ «О банках и банковской деятельности» охарактеризуйте компетенцию коммерческих банков по следующим критериям: пределы, содержание и общие запреты.

Компетенция коммерческого банка		
пределы	содержание	общие запреты

3. На основании ФЗ «О Центральном банке РФ» и Инструкции ЦБ РФ «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка РФ» составьте схему порядка проведения проверки

Вид противоправного деяния		Вид ответственности (административная, уголовная), номер статьи	Наказание
преступление	правонарушение		

4. Сформулируйте список нормативных правовых актов, которые рассматриваются в данной теме.

Нормативные правовые акты	Номер и дата принятия	Общие положения

5. Заполните таблицу

Задания	Нормативные правовые акты (название и статьи)
Меры воздействия, применяемые Банком России	
Банковский надзор	
Надзор в национальной платежной системе	
Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	

Контрольные вопросы по лабораторной работе

1. Сформулируйте понятие и назовите основные виды банковских лицензий.
2. Цель создания службы внутреннего контроля.
3. Назовите основные меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
4. Меры воздействия, которые применяет Банк России к кредитным организациям за нарушения в их деятельности.

**Лабораторная работа № 4
«Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций»**

Цель работы: получить практические навыки работы со справочно-поисковой правовой системой «КонсультантПлюс», осуществить поиск отдельных нормативных правовых актов, провести сравнительный анализ отдельных нормативных документов.

План лабораторной работы

1. Работа с нормативным правовым актом: ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Задания	ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Номер и дата принятия	
Найдите все изменения, внесенные в него в 2018-2020 годах.	
Понятие и признаки банкротства кредитной организации	

2. Работа с нормативным правовым актом: ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Очередность удовлетворения требований и порядок расчетов с кредиторами	Степень удовлетворения требований кредиторов

3. Работа с нормативным правовым актом: ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Права конкурсного управляющего	Обязанности конкурсного управляющего

4. Заполните таблицу «Отличительные особенности банкротства кредитных организаций»

Отличительные особенности	Банкротство юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	Банкротство кредитных организаций
Понятие несостоятельности (банкротства)		
Признаки банкротства по срокам исполнения обязательств		
Процедуры, применяемые в деле о банкротстве		
Меры по восстановлению платежеспособности и укреплению финансового состояния		

5. Заполните таблицу: «Квалификационные требования Центрального Банка РФ к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях»

Задания	Члены совета директоров (наблюдательного совета)	Руководитель	Главный бухгалтер	Заместитель главного бухгалтера	Руководящие должности филиала
Понятие					
Значение					
Критерии установления соответствия					

Контрольные вопросы по лабораторной работе

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.

Лабораторная работа № 5 «Банковские операции и сделки»

Цель работы: получить практические навыки работы со справочно-поисковой правовой системой «КонсультантПлюс», осуществить поиск отдельных нормативных правовых актов, провести сравнительный анализ отдельных нормативных документов.

План лабораторной работы

1. Составьте таблицу. Отметьте, какой вид банковских операций (сделок) осуществляет небанковская кредитная организация и каким законодательством регулируется ее деятельность.

Небанковская кредитная организация	
Вид банковских операций (сделок)	Законодательство (название, статья, общие положения)

2. Работа с нормативным правовым актом: ФЗ «О национальной платежной системе»

Понятие	Определение
Национальная платежная система	
Оператор платежной системы	
Оператор по переводу денежных средств	
Оператор электронных денежных средств	
Оператор услуг платежной инфраструктуры	

3. Заполните таблицу: «Стадии осуществления перевода средств»

Стадия	Описание

4. Работа с нормативным правовым актом: Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

Задания	Статьи и общие положения
Номер и дата принятия	
Последние изменения	
Виды банковских карт	
Механизм расчетов использованием платежных карт	
Виды договоров об организации расчетов с помощью платежных банковских карт	

5. Сформулируйте список нормативных правовых актов, которые рассматриваются в данной теме.

Нормативные правовые акты	Номер и дата принятия	Общие положения

Контрольные вопросы по лабораторной работе

1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)
2. Субъекты договора банковского вклада
3. Форма договора банковского вклада
4. Обязанности сторон по договору банковского вклада
5. Виды вкладов

Лабораторная работа № 6 «Банковский счет»

Цель работы: получить практические навыки работы со справочно-поисковой правовой системой «КонсультантПлюс», осуществить поиск отдельных нормативных правовых актов, провести сравнительный анализ отдельных нормативных документов.

План лабораторной работы

1. Заполните таблицу: «Договор банковского счета»

Договор банковского счета	
Основание	
Документы, необходимые для заключения договора	
Объект договора	
Стороны договора	
Срок договора	
Форма договора	
Права клиента	
Обязанности клиента	
Ограничение распоряжения счетом	
Ответственность по договору	

2. Заполните таблицу: «Система страхования вкладов»

Система страхования вкладов	
Нормативный правовой акт, регулирующий функционирование системы страхования вкладов физических лиц в банках. (дата принятия и номер)	
Основные принципы (статья и общие положения)	
Участники системы страхования вкладов	
День наступления страхового случая	
Размер возмещения по вкладам	

3. Сформулируйте список нормативных правовых актов, которые рассматриваются в данной теме.

Нормативные правовые акты	Номер и дата принятия	Общие положения

4. Заполните таблицу: «Виды счетов со специальным правовым режимом»

Виды счетов со специальным правовым режимом	
Наименование	Характеристика
1	
2	
3	
4	
5	
и т. д.	

5. Заполните таблицу: «Виды банковских счетов»

Виды банковских счетов		
<i>Общие виды банковских счетов</i>		
<i>Виды универсальных счетов</i>		
<i>Виды корреспондентских счетов</i>		

Контрольные вопросы по лабораторной работе

1. Понятие и особенности договора банковского счета
Права и обязанности сторон по договору банковского счета
Ответственность за нарушения договора банковского счета
2. Порядок открытия банковского счета. Списание денежных средств со счета
3. Понятие, формы и виды безналичных расчетов
4. Правовое регулирование осуществления кассовых операций банками

Лабораторная работа № 7 «Банковский кредит»

Цель работы: получить практические навыки работы со справочно-поисковой правовой системой «КонсультантПлюс», осуществить поиск отдельных нормативных правовых актов, провести сравнительный анализ отдельных нормативных документов.

План лабораторной работы

1 Заполните таблицу:

Классификация кредитов					
по целевому назначению		в зависимости от обеспечения		в зависимости от правового режима по субъектному составу	
Группы потребительских кредитов					
Разновидности кредитной линии					
Кредиты, выдаваемые Банком России					

2. Заполните таблицу: «Кредитный договор»

Кредитный договор	
Основание	
Документы, необходимые для заключения договора	
Объект, цель договора	
Стороны договора	
Срок договора	
Форма договора	
Предмет договора	
Права и обязанности банка	
Права и обязанности заемщика	
Ответственность по договору	

3. Работа с нормативным правовым актом: ФЗ «О кредитных историях»

Задания	ФЗ «О кредитных историях» (статья и общие положения)
В какой части кредитной истории содержится информация о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа?	
Сколько раз в год вы можете запросить в бюро кредитных историй свою кредитную историю	
Можете ли вы получить ее бесплатно	
Кто осуществляет контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.	

4. Сформулируйте список нормативных правовых актов, которые рассматриваются в данной теме.

Нормативные правовые акты	Номер и дата принятия	Общие положения

5. Заполните таблицу: «Обеспечение исполнения обязательств по кредите»

Способ обеспечения	Характеристика (статья и общие положения)
Залог	
Банковские гарантии	
Гарантийный депозит (вклад)	
Поручительство	

Контрольные вопросы по лабораторной работе

1. Назовите основные виды банковских кредитов.
2. Охарактеризуйте понятие и правовую природу кредитного договора.
3. Назовите основные особенности кредитов, выдаваемых кредитным организациям Банком России.
4. Основные способы обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из кредитного договора.

Библиографический список

1. Банковское право [Электронный ресурс]: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили [и др.]; ред.: И. Ш. Килясханова, С. Н. Бочарова. - Банковское право; 2022-03-26. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 431 с. - Лицензия до 26.03.2022. - ISBN 978-5-238-02313-7. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81617.html>.
2. Ручкина Г. Ф. Банковское право: Учебник и практикум для СПО / Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. - 4-е изд.; пер. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 471. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-11304-4: 1089.00. URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/444884>.

Оглавление

Введение.....	3
1.Лабораторная работа № 1 «Центральный банк РФ».....	4
2.Лабораторная работа № 2 «Кредитные организации».....	6
3. Лабораторная работа № 3 «Государственное регулирование банковской деятельности».....	8
4. Лабораторная работа № 4 «Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций».....	9
5. Лабораторная работа № 5 «Банковские операции и сделки».....	11
6.Лабораторная работа № 6 «Банковский счет».....	13
7. Лабораторная работа № 7 «Банковский кредит».....	14
Библиографический список.....	17

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к выполнению лабораторных работ
для студентов специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения

Составитель

Смородина Елена Павловна

Компьютерный набор Е. П. Смородина

Подписано к изданию 14.04.2021
Объем 278 Кб

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394026 Воронеж, Московский проспект, 14