

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике
Дата подписания: 17.04.2025 16:25:07
Уникальный программный ключ:
a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЗАПОЛЯРНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Н.М. ФЕДОРОВСКОГО»**

Кафедра философии, истории и иностранных языков

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Б1.В.02

год набора-2025

Код и наименование направления подготовки:	40.03.01 Юриспруденция
Уровень высшего образования:	бакалавриат
Направленность (профиль) ОПОП ВО:	гражданское право
Форма обучения:	очная, очно-заочная
Квалификация:	бакалавр

Норильск – 2025

Программа утверждена на заседании кафедры *философии, истории и иностранных языков, протокол от 13.02.2025 № 3*

Автор(ы)

Барабашев А.Г. – кандидат юридических наук, доцент

Пономарева Д.В. – кандидат юридических наук, доцент

Рецензент(ы)

Ермоленко С.С. - кандидат юридических наук, юрист юридической фирмы «Орлова\Ермоленко»

Барабашев А.Г., Пономарева Д.В.,

Банковское право: рабочая программа дисциплины (модуля) / Барабашев А.Г.,

Пономарева Д.В. - Норильск, 2025

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО

Программа подготовлена с использованием справочных правовых систем
«КонсультантПлюс», «ГАРАНТ»

Заполярный государственный университет им. Н. М. Федоровского (ЗГУ),
2025

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины (модуля) «Право интеллектуальной собственности» является приобретение обучающимся набора компетенций, в которые входят знание, понимание и навыки в области права интеллектуальной собственности, а также способности обучающегося к творческому и самостоятельному осмыслению и практическому применению полученных знаний в своей профессиональной деятельности.

Обучающийся, освоивший учебную дисциплину (модуль) «Право интеллектуальной собственности», готовится к решению профессиональных задач в сфере общественных отношений, регулируемых правом интеллектуальной собственности.

Задачами дисциплины (модуля) «Право интеллектуальной собственности» являются:

- формирование навыков обоснования и принятия в пределах должностных обязанностей решений;
- обучение совершению действий, связанных с реализацией правовых норм;
- приобретение навыков составления юридических документов.

Целью освоения дисциплины (модуля) «Банковское право» является ознакомление обучающихся с основными правилами правового регулирования и принципами деятельности кредитных организаций Российской Федерации.

Обучающийся, освоивший учебную дисциплину (модуль) «Банковское право», готовится к решению профессиональных задач в сфере общественных отношений, регулируемых банковским правом, таких как:

- изучение законодательства, правоприменительной и судебной практики по банковской деятельности;
- приобретение знаний основных проблем отечественного банковского права;
- обучение концептуальным принципам работы с нормативными актами, научной литературой и материалами судебной практики;
- прививание осознания необходимости нормативного установления баланса между интересами общества, с одной стороны, кредитными организациями, с другой стороны, и публичными интересами государства, с третьей;
- обучение навыкам использовать полученные знания на практике и на выпускном экзамене по специальности.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина (модуль) «Банковское право» входит в часть формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 40.03.01 – «Юриспруденция» (уровень бакалавриата).

Изучение данной дисциплины предоставляет возможность углубить и расширить знания, полученные на предыдущих этапах обучения, а также развить навыки и умения, определяемые содержанием учебной программы. Компетенции, формируемые в процессе освоения дисциплины, являются ключевыми для успешной профессиональной деятельности. Обучающиеся учатся самостоятельно выявлять и использовать необходимые логические связи с другими дисциплинами программы, такими как конституционное, административное, гражданское право, гражданский процесс, финансовое право, предпринимательское право и международное частное право.

Банковское право представляет собой комплексную область российского законодательства и имеет тесные связи с нормами конституционного права РФ, поскольку именно в Конституции заложены основные принципы функционирования Центрального банка Российской Федерации и банковской системы страны.

Кроме того, важную роль играют отрасли процессуального права (гражданский процесс, арбитражный процесс, уголовный процесс), так как навыки, полученные в ходе их изучения, позволят обучающимся применять знания в области банковского права на практике, особенно при защите интересов банков и клиентов в органах государственной власти и судах.

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

По итогам освоения дисциплины (модуля) «Банковское право» обучающийся должен обладать следующими компетенциями в соответствии с ФГОС ВО:

универсальными:

УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

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

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

профессиональными:

ПК-1. Способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации.

ПК-2. Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные

профессиональные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности.

Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))
1. Понятие и содержание банковского права.	<p>ПК-1. способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации.</p> <p>ПК-2. способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные профессиональные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности.</p>	<p>ПК-1.2. Владеет навыками анализа фактических обстоятельств дела, квалификации юридических фактов и возникающих в связи с ними правоотношений</p> <p>ПК-1.3. Осуществляет правильный выбор правовой нормы, подлежащей применению, и способа её толкования</p> <p>ПК-2.4. Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации</p>
2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).	<p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p> <p>ПК-1. способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации.</p>	<p>УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике</p> <p>УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p> <p>ПК-1.4. Знает и владеет методами поиска и анализа правоприменительной практики, проведения</p>

		мониторинга правоприменения в целях решения профессиональных задач
3. Кредитные организации.	<p>УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения.</p> <p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p>	<p>УК-2.1. Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение.</p> <p>УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>
4. Государственное регулирование банковской деятельности.	<p>УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения.</p> <p>ПК-1. способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации.</p> <p>ПК-2 Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные профессиональные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>УК-2.1. Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение.</p> <p>ПК-1.1. Демонстрирует знание специфики правоприменительной деятельности, порядка осуществления деятельности юрисдикционных органов, обладающих правоприменительными функциями</p> <p>ПК-1.3. Осуществляет правильный выбор правовой нормы, подлежащей применению, и способа её толкования</p> <p>ПК-1.4. Знает и владеет методами поиска и анализа правоприменительной практики, проведения мониторинга правоприменения в целях решения профессиональных задач</p>

		ПК-2.5. Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных
5. Банковские вклады.	<p>УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.</p> <p>ПК-1. способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации.</p> <p>ПК-2. Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные профессиональные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>УК-1.1. Выполняет поиск необходимой информации, её критический анализ и обобщает результаты анализа для решения поставленной задачи.</p> <p>УК-1.2. Использует системный подход для решения поставленных задач.</p> <p>ПК-1.2. Владеет навыками анализа фактических обстоятельств дела, квалификации юридических фактов и возникающих в связи с ними правоотношений</p> <p>ПК-1.3. Осуществляет правильный выбор правовой нормы, подлежащей применению, и способа её толкования</p> <p>ПК-2.3. Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки</p> <p>ПК-2.5. Вырабатывает различные варианты решения конкретных задач на основе норм права и полученных аналитических данных</p> <p>ПК-2.4. Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации</p>
6. Банковские счета.	<p>УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения.</p> <p>УК-10. Способен принимать обоснованные</p>	<p>УК-2.1. Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение</p> <p>УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для</p>

	<p>экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p> <p>ПК-1. способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации.</p>	<p>достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p> <p>ПК-1.2. Владеет навыками анализа фактических обстоятельств дела, квалификации юридических фактов и возникающих в связи с ними правоотношений</p>
7. Банковские расчетные операции.	<p>УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения.</p> <p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p>	<p>УК-2.1. Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение.</p> <p>УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p>
8. Банковские кредитные операции.	<p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p> <p>ПК-1. Способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее результаты в юридической и иной официальной документации.</p>	<p>УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p> <p>ПК-1.2. Владеет навыками анализа фактических обстоятельств дела,</p>

		<p>квалификации юридических фактов и возникающих в связи с ними правоотношений</p> <p>ПК-1.3. Осуществляет правильный выбор правовой нормы, подлежащей применению, и способа её толкования</p>
<p>9. Валютные операции уполномоченных банков</p>	<p>УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения.</p> <p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p>	<p>УК-2.1. Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение.</p> <p>УК-2.2. Выбирает оптимальный способ решения задач, учитывая действующие правовые нормы и имеющиеся условия, ресурсы и ограничения.</p> <p>УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике</p>
<p>10. Операции кредитных организаций.</p>	<p>УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения.</p> <p>УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.</p>	<p>УК-2.1. Формулирует в рамках поставленной цели проекта совокупность задач, обеспечивающих ее достижение.</p> <p>УК-2.2. Выбирает оптимальный способ решения задач, учитывая действующие правовые нормы и имеющиеся условия, ресурсы и ограничения.</p> <p>УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике</p>

В результате освоения дисциплины (модуля) «Банковское право» обучающиеся должны **знать:**

- устройство банковской системы Российской Федерации;
- правовое регулирование основных банковских операций;
- практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций;

уметь:

- правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством;

- выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере;

осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковскому праву.

владеть:

- навыками применения норм банковского права в практической деятельности;

- терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности;

- навыками преподавания банковского права.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Объем дисциплины (модуля) «Банковское право» составляет 2 з.е., 72 академических часа. Форма промежуточной аттестации – зачет.

2.1. Тематические планы

2.1.1. Тематический план для очной формы обучения

№ п/п	Разделы (темы) учебной дисциплины (модуля)	семестр/	Виды учебной деятельности, и объем (в ак. часах)			Технологии образовательного процесса	Формы текущего контроля/ Форма (формы) промежуточного контроля
			лекции	ПЗ	СР		
1	Понятие и содержание банковского права	6	-	1	2	классические, интерактивные	управляемая дискуссия
2	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	6	2	1	2	Классические	Опрос, управляемая дискуссия, реферат

3	Кредитные организации	6	2	2	2	Классические, интерактивные	Опрос, управляемая дискуссия, реферат
4	Государственное регулирование банковской деятельности	6	2	2	3	Классические, интерактивные,	Опрос, управляемая дискуссия, реферат
5	Банковские вклады	6	2	1	2	Классические, интерактивные	Опрос, реферат, решение тематических задач
6	Банковские счета	6	2	1	3	классические, презентации	Опрос, реферат
7	Банковские расчетные операции	6	1	2	4	классические, интерактивные, презентации	Опрос, реферат
8	Банковские кредитные операции	6	1	2	4	Классические, презентации	Опрос, решение задач, реферат
9	Валютные операции уполномоченных банков	6	2	1	2	Классические, интерактивные	Опрос, реферат
10	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	6	-	1	2	Классические	Реферат, опрос
	Всего		14	14	26		Зачет

2.1.1. Тематический план для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Разделы (темы) учебной дисциплины (модуля)	семестр/	Виды учебной деятельности, и объем (в ак. часах)			Технологии образовательного процесса	Формы текущего контроля/ Форма (формы) промежуточного контроля
			лекции	ПЗ	СР		
1	Понятие и содержание банковского права	7	-	1	4	классические, интерактивные	управляемая дискуссия

2	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	7	-	1	4	Классические	Опрос, управляемая дискуссия, реферат
3	Кредитные организации	7	1	-	5	Классические, интерактивные	Опрос, управляемая дискуссия, реферат
4	Государственное регулирование банковской деятельности	7	1	1	8	Классические, интерактивные,	Опрос, управляемая дискуссия, реферат
5	Банковские вклады	7	1	1	4	Классические, интерактивные	Опрос, реферат, решение тематических задач
6	Банковские счета	7	1	1	4	классические, презентации	Опрос, реферат
7	Банковские расчетные операции	7	1	1	5	классические, интерактивные, презентации	Опрос, реферат
8	Банковские кредитные операции	7	1	1	5	Классические, презентации	Опрос, решение задач, реферат
9	Валютные операции уполномоченных банков	7	1	-	5	Классические, интерактивные	Опрос, реферат
10	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	7	-	1	3	Классические	Реферат, опрос
	Всего		8	8	47		Зачет

2.2. Занятия лекционного типа

Лекция 1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Содержание:

1. Правовые основы деятельности Банка России.
2. Организация Банка России. Органы управления Банка России.
3. Функции Банка России;
4. Компетенция Банка России.
5. Операции Банка России;
6. Двойственная правовая природа Банка России.

Задание для подготовки:

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

Лекция 2. Кредитные организации

Содержание:

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Порядок и этапы создания кредитной организации.
3. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования.
4. Лицензирование банковской деятельности. Виды и порядок получения банковских лицензий. Отзыв банковской лицензии: основания, порядок и правовые последствия.
5. Структурные подразделения кредитных организаций
6. Особенности банкротства кредитных организаций
6. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций

Задание для подготовки: обучающемуся необходимо уяснить понятие, признаки и виды кредитных организаций в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Лекция 3. Государственное регулирование банковской деятельности

Содержание:

1. Пруденциальное регулирование деятельности кредитных организаций в Российской Федерации. Резервные требования Банка России.

2. Понятие, сущность и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в Российской Федерации.

3. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма

4. Понятие и сущность банковского надзора и наблюдения и надзора в национальной платежной системе.

5. Меры, применяемые Банком России, за выявленные правонарушения.

Задание для подготовки:

обучающемуся необходимо прочитать:

- Инструкцию ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,

- Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»

Лекция № 4. Банковские вклады

Содержание:

1. Понятие и виды банковских вкладов

2. Понятие и общий правовой анализ договора банковского вклада

3. Правовая природа договора банковского вклада

4. Условия договора банковского вклада

5. Содержание договора банковского вклада

6. Ответственность по договору банковского вклада

7. Наследование банковских вкладов

8. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Задание для подготовки:

обучающемуся необходимо прочитать:

- главу 44 ГК РФ

- Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Лекция 5 Банковские счета

Содержание:

1. Понятие и виды счетов, открываемых на балансе кредитных организаций.

2. Правовой режим банковского счета.

3. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета по российскому праву.

4. Ответственность сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) сторонами обязательств по договору банковского счета.

5. Понятие и правовой режим банковской тайны.

Задание для подготовки:

обучающемуся необходимо прочитать:

- гл. 45 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Лекция 6. Банковские расчетные операции

Содержание:

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

Задание для подготовки:

обучающемуся необходимо прочитать:

- гл. 46 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Лекция 7. Банковские кредитные операции

Содержание:

1. Понятие и виды банковских кредитов
2. Понятие, стороны и содержание кредитного договора.
3. Ответственность сторон кредитного договора.
4. Правовая природа кредитного договора.
5. Понятие и правовые особенности потребительского кредита.
6. Понятие и содержание кредитной истории. Правовое положение бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов.
7. Понятие, виды и правовое регулирование факторинга.

Задание для подготовки:

обучающемуся необходимо прочитать:

- гл. 42 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Лекция 8. Валютные операции уполномоченных банков

Содержание:

1. Основные категории валютного права.
2. Понятие, виды и правовой режим валютных операций

3. Правовой режим валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов.

4. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой и чеками в иностранной валюте.

5. Осуществление уполномоченными банками функций агентов валютного контроля.

Задание для подготовки:

обучающемуся необходимо прочитать:

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2.3. Занятия семинарского типа

Практическое занятие 1. Понятие и содержание банковского права

1. Понятие банковского права и его место в системе российского права

2. Источники банковского права.

3. Понятие и виды субъектов банковского права.

4. Банковская деятельность как предмет банковского права. Понятие и виды банковских операций и сделок.

5. Банковские правоотношения: понятие, признаки, виды и содержание.

Задания для подготовки:

1. Подготовка к дискуссии по проблеме: «О месте банковского права в системе отраслей российского права».

Проанализируйте существующие точки зрения по вопросу отраслевой принадлежности банковского права, приведите аргументы «за» и «против» каждой из них, сформулируйте и обоснуйте свою позицию.

2. Составьте схему «Система источников банковского права», в которой укажите виды источников банковского права и их иерархию.

3. В виде кругов Эйлера представьте соотношение понятий «банковская деятельность», «банковская операция», «банковская сделка».

Практическое занятие 2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

1. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.

2. История Банка России: от госбанка к мегарегулятору.

3. Особенности правового статуса Банка России.

4. Цели, функции, полномочия Банка России.

5. Банковские операции, сделки и услуги Банка России.

6. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России.

7. Система Банка России.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Подготовьтесь к участию в дискуссии по проблеме: «Создание мегарегулятора в лице Банка России: настоящее и будущее»

План дискуссии:

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

Примерный сценарий дискуссии:

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

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

По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки.

2. По второму вопросу обучающийся, получивший задание на предыдущем практическом занятии, делает обзор точек зрения различных исследователей относительно причин и условий создания мегарегулятора в России на базе Центрального банка РФ, а также высказывает и обосновывает собственное мнение относительно целесообразности введения такого института. Остальные обучающиеся высказывают свои мнения об обоснованности создания мегарегулятора в России на базе Банка России (3 минуты на выступление);

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

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

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

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

Практическое занятие 3. Кредитные организации

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Особенности создания кредитной организации.
3. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
4. Лицензирование банковской деятельности.
5. Особенности создания и функционирования структурных подразделений кредитной организации.
6. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
7. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
8. Конкурсное производство в отношении кредитных организаций.

Задания для подготовки:

Задание № 1. В чем заключается разграничение банковской и иных видов деятельности по законодательству Российской Федерации?

Примерный сценарий дискуссии:

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

а) Три обучающихся, получивших на предыдущем практическом занятии задание, готовят короткое сообщение о легальных критериях разграничения банковской и небанковской деятельности в России;

б) Преподаватель делит обучающихся, присутствующих на практическом занятии, на две группы:

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

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

в) обучающиеся высказывают свои мнения (3-5 минут).

г) По итогам обсуждения преподаватель делает вывод.

2: Преподаватель раздает обучающимся материалы судебного дела, в котором суд выявлял критерии для разграничения банковской и торговой деятельности, и предлагает одной группе обучающихся обосновать позицию истца, а второй группе обучающихся обосновать позицию ответчика

Обучающиеся высказывают свои мнения (3 минуты на выступление);

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

3. Преподаватель раздает обучающимся материалы судебного дела, в котором суд выявлял критерии для разграничения банковской и страховой деятельности, и предлагает одной группе обучающихся обосновать позицию истца, а второй группе обучающихся обосновать позицию ответчика

Обучающиеся высказывают свои мнения (3 минуты на выступление);

По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки.

4. Преподаватель раздает обучающимся материалы судебного дела, в котором суд выявлял критерии для разграничения банковской и производственной деятельности, и предлагает одной группе обучающихся обосновать позицию истца, а второй группе обучающихся обосновать позицию ответчика.

Обучающиеся высказывают свои мнения (3 минуты на выступление).

По итогам обсуждения преподаватель делает вывод и разбирает ошибки.

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

Задание №2. На основании действующего законодательства определите, вправе ли Банк России самостоятельно вернуть банку лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Задание № 3. Решите задачу. Общее собрание акционеров банка приняло решение о выпуске дополнительных акций, оплачиваемых путем капитализации имущества банка. Однако при этом не удается обеспечить соблюдение принципа пропорциональности, установленного Законом о банках. Что надлежит предпринять банку?

Задание № 4. Ответьте на вопрос, вправе ли мэр г. Норильска образовать муниципальный банк и внести в его уставный капитал средства бюджета г. Норильска?

Задание № 5. Можно ли совершать какие-либо банковские операции после отзыва банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских сделок?

Задание № 6. Потребительский кооператив занимается предоставлением займов своим членам на регулярной основе. Является ли он кредитной организацией? Подлежит ли его деятельность лицензированию? Обоснуйте ваш вывод ссылкой на действующее законодательство.

Задание № 7. Может ли на председателя правления банка быть возложена ответственность в случае банкротства банка? Обоснуйте ответ.

Задание № 8. Составьте эссе на тему: «Признание несостоятельным (банкротом) «обычного» юридического лица и кредитной организации: сравнительное исследование».

Задание № 9. Ответьте на вопрос. Может ли сотрудник Банка России в случае введения конкурсного производства в отношении кредитной организации выполнять функции арбитражного управляющего? Обоснуйте ответ.

Практическое занятие 4. Государственное регулирование банковской деятельности.

1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности.

2. Понятие и виды банковских рисков.

3. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.

4. Резервные требования в банковской деятельности.

5. Банковский надзор и инспекционные проверки, проводимые Банком России.

6. Меры принуждения, принимаемые Банком России.

7. Внутренний контроль кредитных организаций.

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

Задания для подготовки:

Задание № 1. Составьте план Правил внутреннего контроля банка. Какие вопросы должны быть отражены в этих Правилах?

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

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

Задание № 4. Банком России проведена проверка деятельности кредитной организации. В результате проверки были выявлены нарушения, об устранении которых кредитной организации выдано соответствующее предписание.

Являются ли меры принудительного воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям, мерами административной ответственности?

Если не являются, то в чем состоят отличия? Как соотносятся ст. 15.26 КоАП РФ и ст. 74 Закона о банке России? В каком порядке обжалуются предписания Банка России об устранении выявленных нарушений?

Практическое занятие 5. Банковские вклады.

1. Понятие и виды банковских вкладов
2. Понятие и общий правовой анализ договора банковского вклада
3. Правовая природа договора банковского вклада
4. Условия договора банковского вклада
5. Содержание договора банковского вклада
6. Ответственность по договору банковского вклада
7. Наследование банковских вкладов
8. Страхование вкладов в банках Российской Федерации

Задания для подготовки:

Задание № 1. Ответьте на вопрос: может ли банк установить в заключенном им договоре банковского вклада со своим сотрудником процентную ставку выше, чем по вкладам обычных граждан?

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

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

Задание № 5. Ответьте на вопрос: вправе ли вкладчик – юридическое лицо настаивать на возврате вклада не на его расчетный счет, а на счет третьего лица?

Задание № 6. Составьте проект договора банковского вклада.

Задание № 7. Составьте проект федерального закона о внесении изменений в главу № 44 «Банковский вклад» с предложениями, основанными на проблемах правоприменительной практики.

Практическое занятие 6. Банковские счета.

1. Понятие и виды банковских счетов
2. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета
3. Понятие и правовая природа договора банковского счета
4. Условия договора банковского счета
5. Операции, совершаемые по банковскому счету
6. Содержание договора банковского счета
7. Ограничение распоряжения счетом
8. Ответственность по договору банковского счета
9. Специальные разновидности договора банковского счета

Рефераты:

1. Особенности правового режима залогового счета
2. Особенности правового режима счета эскроу
3. Особенности правового режима совместного счета
4. Особенности правового режима номинального счета
5. Особенности правового режим публичного депозитного счета

Задания для подготовки к семинару:

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

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

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

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

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

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

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

Задание № 7. В отношении расчетного счета российской организации налоговым органом вынесено решение о приостановлении операции по счету.

Несмотря на существующие ограничения, банк выполнил поручение клиента на выплату заработной платы по данному расчетному счету.

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

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

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

4. Правильно ли поступил банк?

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

Задание № 8. Составьте экспертное заключение по следующей ситуации. Российская организация предоставила в банк заявление на открытие расчетного счета и комплект документов. Банк отказал в открытии счета, поскольку организацией не предоставлены документы, подтверждающие место ее нахождения.

В составленном заключении ответьте на следующие вопросы:

1. Вправе ли банк отказать клиенту в открытии счета?

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

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

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

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

Практическое занятие 7. Банковские расчетные операции

1. Общие вопросы теории безналичных расчетов

2. Понятие и правовая природа расчетных банковских операций

3. Понятие, виды и правовая природа перевода денежных средств

4. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы

5. Расчеты посредством клиринга

6. Расчеты платежными поручениями

7. Расчеты по аккредитиву

8. Расчеты по инкассо (расчеты инкассовыми поручениями, расчеты платежными требованиями, расчеты в порядке прямого дебетования)

9. Расчеты чеками

10. Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа

11. Расчеты с помощью платежных банковских карт

Задания для подготовки к семинару:

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

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

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

Задание № 4. Решите задачу. По поручению российского приказодателя

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

Задание № 5. Составьте экспертное заключение по следующему спору. Банк списал сумму долга со счета организации-должника на основании инкассового поручения в беспорном порядке. Должник обвинил банк в нарушении законодательства и обратился с иском о неправомерном списании денежных средств в суд.

В составленном заключении ответьте на следующие вопросы:

1. В чем особенности инкассовой формы расчетов, и в каких случаях она применяется?
2. Какие действия должен совершить банк при поступлении к счету клиента инкассового поручения?
3. Прав ли банк? Может ли беспорное списание денежных средств со счета осуществляться на основании договора между получателем и плательщиком?
4. В чем специфика расчетов по инкассо, если получателем является банк плательщика?

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

1. Дайте понятие расчетов. Какие способы расчетов предусматривает действующее законодательство?
2. Каков максимальный (предельный) размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами?
3. Какой существует порядок расчетов наличными деньгами?
4. Обоснована ли позиция главного бухгалтера?

5. Каков порядок организации работы юридического лица с денежной наличностью?

6. Какая ответственность предусмотрена за нарушение порядка расчетов?

Практическое занятие 8. Банковские кредитные операции

1. Понятие, принципы и виды банковского кредита
2. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора
3. Условия кредитного договора
4. Содержание кредитного договора
5. Ответственность по кредитному договору
6. Обеспечение кредита
7. Особенности потребительского кредитования

Задания для подготовки:

Задание № 1. Подготовьтесь к участию в дискуссии по проблеме: «Правовая природа договора факторинга по российскому и иностранному праву».

План дискуссии:

1. Доклад об основных различиях конструкции договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и договора факторинга по Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года), Конвенции о финансировании под уступку дебиторской задолженности (Нью-Йорк, 2001 год), законодательству отдельных стран Западной Европы по выбору докладчика. Обсуждение полученных результатов.

2. Договор факторинга и разовая купля-продажа права (требования) (сходство и различия). Обсуждение полученных результатов.

3. Договор факторинга как дящийся договор. Обсуждение полученных результатов.

4. Договор факторинга как рамочный договор. Обсуждение полученных результатов.

Примерный сценарий дискуссии:

1. Преподаватель сообщает обучающимся тему и план дискуссии, а также обосновывает практическую цель выявления критериев для разграничения договора факторинга по российскому и зарубежному законодательству; 2. По первому вопросу трое обучающихся, получившие на предыдущем практическом занятии задание подготовить короткое сообщение об основных отличиях конструкции договора факторинга по российскому законодательству, Конвенции УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 года), Конвенции о финансировании под уступку дебиторской задолженности (Нью-Йорк, 2001 год), законодательству отдельных стран Западной Европы по выбору докладчика (3-5 минут для каждого обучающегося);

4. По второму, третьему и четвертому вопросам.

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

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

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

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

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

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

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

Задание № 2. Решите задачу. Между банком и заемщиком был заключен кредитный договор. Банком является юридическое лицо, зарегистрированное и ведущее деятельность в Республике Казахстан, кредитное учреждение по законодательству Республика Казахстан. Банк имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление банковской деятельности. Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и не имеет лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности. Заемщиком является российская коммерческая организация. Кредитный договор был заключен в Республике Казахстан, г. Алматы. Стороны выбрали российское право в качестве применимого к кредитному договору. Сумма кредита по кредитному договору (в долларах США) в полном объеме предоставлена Заемщику на основании его заявок. На счет Заемщика в российской кредитной организации получена вся сумма кредита. Заемщик не вернул сумму кредита по окончании срока его пользования. Казахстанский банк предъявил иск в российский суд о возврате выданного кредита и взыскании процентов. В судебном заседании ответчик-заемщик заявил о недействительности кредитного договора, поскольку казахстанский банк занимался банковской деятельностью на территории Российской Федерации без лицензии Банка России. По условиям кредитного договора он был подчинен российскому праву. В соответствии со ст. 13 Федерального закона от

2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Предоставление кредита является банковской операцией. Поскольку лицензии Банка России у банка-займодавца не была, ответчик сделал вывод, что с точки зрения российского закона истец не является банком, а кредитный договор – недействительной сделкой.

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

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

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

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

Задание № 3. Решите задачу. Банк (далее - Кредитор) предоставил Обществу (юридическое либо физическое лицо) (далее - Должник) кредит в рамках заключенного кредитного договора на срок 3 года. По истечении 1 года пользования кредитом Должник сообщил Кредитору о своем намерении досрочно возвратить полученные кредитные средства. Кредитным договором предусмотрено, что досрочный возврат кредита может осуществляться только с письменного согласия Кредитора, а также определены условия о размере и порядке оплаты комиссии за досрочное погашение кредита. Банком дано согласие на досрочный возврат кредита только при условии уплаты Должником предусмотренной Кредитным договором комиссии. В период досрочного погашения Должником кредита ставка рефинансирования Банка России уменьшилась на 1 процентный пункт и среднерыночное значение процентной ставки по размещаемым кредитам на аналогичных условиях понизилось.

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

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

3. Вправе ли Должник погасить кредит без согласия Кредитора?

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

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

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

Задание № 4. В кредитном договоре содержится условие о том, что обещанная клиенту денежная сумма будет выдана простыми векселями банка.

Законно ли такое условие? Если да, то определите правовую природу рассматриваемого договора.

Задание № 5. Решите задачу. Банк (далее - Кредитор) предоставил Обществу (юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель) (далее Должник) кредит в рамках заключенного кредитного договора, предусматривающего погашение кредита (основного долга) частями по графику и уплату процентов ежемесячно. Окончательный срок возврата кредита установлен 17.01.2017.

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

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

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

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

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

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

Задание № 6. Решите задачу. Банк (далее - Кредитор) заключил с Обществом (юридическое либо физическое лицо) (далее - Заемщик) кредитный договор. Между Кредитором и Заемщиком был заключен договор залога недвижимости (ипотеки). Основной деятельностью Заемщика является осуществление строительно-монтажных работ по договору подряда. Уведомлением, направленным в адрес Заемщика, Кредитор отказал Заемщику в выдаче кредита, сославшись на ухудшение экономической ситуации деятельности Заемщика, связанной с продажей объектов недвижимости. Данная деятельность являлась для Заемщика дополнительной. Основания для отказа в выдаче кредита в кредитном договоре указаны не были. Заемщик был вынужден обратиться в другую кредитную организацию, которая предоставила ему кредит под процентную ставку, превышающую процентную ставку, которая была установлена по кредитному договору, заключенному с Кредитором, на 3 процентных пункта.

1. В каких случаях банки вправе отказывать заемщикам в предоставлении кредита?
2. Вправе ли Кредитор был отказать Заемщику в выдаче кредита?
3. Являются ли действия Кредитора по отказу в выдаче кредита правомерными, обоснуйте свою позицию с учетом разъяснений ВАС РФ?
4. Каким способом может осуществляться защита прав заемщика, которому необоснованно отказано в выдаче кредита?

III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Контрольные вопросы к зачету:

1. Предмет, метод, система и источники банковского права.
2. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
3. Микрофинансовые организации как субъекты банковского права.
4. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
5. Правовой статус и функции ВЭБ.РФ.
6. Правовой статус, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
7. Правовой статус территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
8. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
9. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и предмет деятельности.
10. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.
11. Порядок создания кредитных организаций.
12. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
13. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
14. Понятие и виды банковских лицензий.
15. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
16. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
17. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
18. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство
19. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
20. Понятие и формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
21. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
22. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
23. Идентификация как механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

24. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.

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

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

27. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.

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

29. Понятие и виды банковских счетов.

30. Порядок открытия банковского счета. Документы, представляемые для открытия банковского счета.

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

32. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.

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

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

35. Понятие и виды платежных систем. Платежная система Банка России. Платежная система «Мир».

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

37. Понятие и правовая природа перевода денежных средств. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств. Момент прекращения денежного обязательства.

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

39. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

40. Понятие электронного средства платежа. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.

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

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

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

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

45. Расчеты с использованием платежных банковских карт.

46. Понятие и принципы банковского кредитования.

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

48. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит.
49. Договор финансирования под уступку денежного требования: понятие, правовая природа, виды, элементы, ответственность.
50. Правовые особенности потребительского кредитования.
51. Способы обеспечения кредита.
52. Понятие и содержание кредитной истории. Порядок получения кредитного отчета.
53. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Субъекты валютных операций.
54. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.
55. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории РФ.
56. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.
57. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
58. Выпуск кредитными организациями сберегательных (деPOSITных) сертификатов.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Основная литература:

1. Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2019. – 608 с.
2. Алексеева Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — ISBN 978-5-534-08084-1
3. Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты [Электронный ресурс] : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 243 с. — ISBN 978-5-9916-9366-0.
4. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства [Электронный ресурс] : учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2021. – 504 с.

Дополнительная литература:

1. Аксаков А. Г., Иванов О. М. Экономические, правовые и социокультурные предпосылки развития синдицированного кредитования в России // КонсультантПлюс.
2. Алексеева Д. Г. Банковский мониторинг подозрительных и необычных операций: правовой аспект // КонсультантПлюс.

3. Андриюшин С. А. Банковские системы [Электронный ресурс]: учебное пособие / Андриюшин С. А.; Финансовая Академия при Правительстве РФ. — М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2013. — 384 с. — ISBN 978-5-98281-221-6.

4. Алексеенко А. П., Белых В. С. Криптовалюта как цифровое представление стоимости: опыт Сингапура // КонсультантПлюс.

5. Альсов Н. М. Системы страхования вкладов в Европейском союзе: правовое регулирование и перспективы развития // КонсультантПлюс.

6. Арнаутов Д. Р., Ерохина М. Г. Цифровые активы в системе российского права // Российский юридический журнал. 2019. № 4. С. 148-157.

7. Банк России в XXI веке: Сборник статей / Отв. ред. Баренбойм П. Д., Лафитский В. И. — Сост. Голубев С. А. — М.: «Юридический Дом «Юстицинформ», 2003.

8. Банковское кредитование: учебное пособие / под ред. Г. Ф. Ручкиной // КонсультантПлюс.

9. Белов В. А. Момент расчета: теория и практика [Электронный ресурс] // Право и экономика, 2017. — № 1. — Режим доступа: \\consultant\Consultant\cons.exe, локальная сеть МГЮА.

10. Белых В. С. Правовое регулирование деятельности провайдеров криптокошельков // Юрист. 2020. № 8. С. 10-16.

11. Белых В. С. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2012. № 3. С. 42-48.

12. Богданов Е. В. Договор совместного банковского счета // Современное право. 2018. № 5. С. 40-45.

13. Богданова Е. Е. Проблемы применения смарт-контрактов в сделках с виртуальным имуществом // Lex russica. 2019. № 7. С. 108-118.

14. Борисов В. К., Сарнакова А. В. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций // КонсультантПлюс.

15. Брагинец А. Ю., Левашов А. И. Совершенствование системы безопасности расчетов с использованием электронных средств платежа // Банковское право. 2020. № 4. С. 60-66.

V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проведения занятий по дисциплине «Банковское право»:

Ауд. П-417 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских занятий, самостоятельной работы, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (мультимедийный класс) (посадочных мест - 28) Оснащена мебелью и техническими средствами обучения, а именно:

- столы - 15
- стулья – 29 шт.
- доска – 1 шт.

- проектор – 1 шт.

Ауд. П-421 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских, интерактивных занятий, самостоятельной работы, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (мультимедийный класс) (посадочных мест - 30)

Оснащена мебелью и техническими средствами обучения, а именно:

- столы – 16 шт.

- стулья – 31 шт.

- доска – 1 шт.

- проектор – 1 шт.

- интерактивная панель – 1 шт.