

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

**Кафедра финансового, банковского и таможенного права**

**УТВЕРЖДАЮ**

Первый проректор,  
проректор по учебной работе  
С.Н. Гуманов



2017 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**«Банковское право»**

по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

специализация «Прокурорская деятельность»

квалификация «юрист»

форма обучения – очная

Саратов – 2017

## Содержание

1. Область применения и нормативные ссылки .....	3
2. Цель и задачи освоения дисциплины .....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	4
4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины... 5	
5. Объем дисциплины .....	6
6. Структура учебной дисциплины .....	7
7. Содержание дисциплины.....	8
8. Методические указания обучающимся .....	47
9. Фонд оценочных средств .....	55
10. Перечень основной и дополнительной литературы .....	61
11. Информационное и программное обеспечение .....	67
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	67

## **1. Область применения и нормативные ссылки**

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям обучающегося и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину и обучающихся по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность (уровень специалитета), изучающих дисциплину «Банковское право».

Программа разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерством образования и науки Российской Федерации от 16 февраля 2017 г. № 144;
- Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденным приказом Министерства образования и науки РФ от 19 декабря 2013 г. № 1367;
- Основной профессиональной образовательной программой Академии по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность (уровень специалитета);
- Учебным планом Академии по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность (уровень специалитета), утвержденным в 2017 г.

## **2. Цель и задачи освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Банковское право» является оказание помощи в изучении отечественного банковского права, ставшего одной из наиболее значимых комплексных отраслей российского законодательства. Экономические и политические преобразования, происшедшие в России в последнее десятилетие XX века и в начале XXI века, рост банковского сектора, связанный с развитием российской экономики и опережающим расширением спроса на банковские услуги, обусловили принципиальные изменения в содержании норм банковского законодательства, вызвали острую востребованность в использовании этих норм как регулятора новых общественных отношений и необходимость, в связи с этим, их глубокого

изучения. Знание банковского права России позволит специалистам свободно ориентироваться в сфере банковской деятельности, что даст возможность оказывать правовую помощь участникам указанной сферы предпринимательской деятельности, а также стать высококлассным специалистом в кредитных организациях и системе Центрального банка Российской Федерации.

Задачи дисциплины:

- уяснение понятия и роли банковской деятельности, предмета и понятия банковского права;
- отражение взаимодействия банковского права с другими отраслями законодательства;
- выделение системы источников правового регулирования банковской деятельности;
- усвоение видов правовых норм, регламентирующих организацию банковской деятельности в Российской Федерации;
- классификация субъектов банковской деятельности;
- определение организационно-правовых особенностей и методов осуществления банковской деятельности, разграничение компетенции органов государственной власти в области регулирования банковской деятельности;
- закрепление правовых основ государственного регулирования банковской деятельности;
- уяснение особенностей правового регулирования отдельных банковских операций.

### **3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части (дисциплина по выбору) учебного плана по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении следующих дисциплин:

- Теория государства и права;
- Конституционное право;
- Административное право;
- Финансовое право

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Гражданское право (части 2,3,4);
- Судебная бухгалтерия;
- Предпринимательское право и др.

#### 4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся осваивает следующие компетенции:

№ п/п	Код по ФГОС	Компетенция	Приобретаемые знания, умения, навыки
1.	ПК-4	способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права	<p><b>Знать:</b> содержание, формы и способы реализации банковского законодательства, способы защиты прав субъектов банковских правоотношений; сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов банковских правоотношений; положения института юридической ответственности за нарушение актов банковского законодательства.</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать юридические факты, возникающие в сфере банковской деятельности, свидетельствующие о наличии нарушений требований банковского законодательства; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы, предусматривающие санкции за совершение нарушений банковского законодательства; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с банковским законодательством; определять состав правонарушения, совершенного в сфере банковской деятельности.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками по осуществлению юридически-значимых действий, направленных на обеспечение законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства в сфере банковской деятельности.</p>
2.	ПК-5	способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	<p><b>Знать:</b> систему нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность; особенности действия нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, во времени, в пространстве и по кругу лиц; основное содержание банковского законодательства; основное содержание базовых подзаконных правовых актов в банковского законодательства;</p> <p><b>Уметь:</b> применять банковское законодательство, подзаконные нормативно-правовые акты в различных сферах банковских отношений; определять подлежащие</p>

			<p>применению нормы банковского права в спорных ситуациях; разрешать проблемы отношений, неурегулированных нормативно;</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применения актов банковского законодательства, а также подзаконных нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, в конкретных ситуациях.</p>
3.	<b>ПК-6</b>	способен осуществлять профессиональную деятельность в сфере международно-правового сотрудничества	<p><b>Знать:</b> систему и содержание основных российских нормативных правовых актов и международных правовых актов регулирующих вопросы банковской деятельности; особенности соотношения национального банковского законодательства и международных правовых актов по вопросам банковской деятельности; действие указанных актов во времени, в пространстве и по кругу лиц;</p> <p><b>Уметь:</b> применять российские нормативные правовые акты и международные правовые акты регулирующие вопросы банковской деятельности; определять подлежащие применению акты в ситуациях сотрудничества в правовой и экономической сферах;</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применения российских нормативных правовых актов и международных правовых актов регулирующие вопросы банковской деятельности в конкретных ситуациях международного сотрудничества.</p>

## 5. Объем дисциплины

Курс 3. Семестр 6. Форма промежуточной аттестации: зачет. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часов).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Практические (семинарские) занятия		Зачет	Экзамен
3/108	44	16/4*	28/10*	64	+	-

При организации ускоренного обучения по индивидуальному учебному плану для обучающихся, имеющих среднее профессиональное или высшее образование различных уровней, количество часов (аудиторная контактная

работа), отведенных для изучения учебных дисциплин соответствующего профиля отражено в индивидуальном учебном плане (для обучающегося или группы обучающихся) с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося).

## 6. Структура учебной дисциплины

6.1. Тематический план дисциплины «Банковское право» для очной формы обучения:

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)			Кол-во час. на самост работу	Форма контроля
			Всего часов	в т.ч. лекции	в т.ч. прак-ие (семинарские) занятия		
1.	Тема 1. Понятие и источники банковского права	10	4	2	2	6	опрос
2.	Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	12	4	2	2/1*	8	Опрос, доклад (реферат) коллоквиум
3.	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	10	4	2/2*	2/1*	6	Опрос, коллоквиум Проблемная лекция
4.	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций	12	6	2	4	6	опрос
5.	Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	12	6	2	4	6	опрос

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»  
 Программа дисциплины «Банковское право» для специальности  
 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

6.	Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	12	4	2	2/2*	8	Опрос, доклад (реферат), контрольная работа коллоквиум
7.	Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	13	5	1	4/2*	8	Опрос, контрольная работа коллоквиум
8.	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы	13	5	1	4/2*	8	Опрос, доклад (реферат) коллоквиум
9.	Тема 9. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	14	6	2/2*	4/2*	8	Опрос, доклад (реферат), коллоквиум, Проблемная лекция
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>44</b>	<b>16/4*</b>	<b>28/10*</b>	<b>64</b>	<b>зачет</b>

**Примечание:**

\* - Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) в интерактивной форме.

## 7. Содержание дисциплины

### Тема 1. Понятие и источники банковского права

**Лекция (2 часа):**

1. Понятие банковского права как учебной дисциплины и отрасли законодательства.
2. Особенности банковского права как отрасли законодательства, место банковского права в правовой системе.
3. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.
4. Правовые методы регулирования банковской деятельности.



5. Группы общественных отношений, включаемых в предмет банковского права, реализация принципа исключительности банковской деятельности.

6. Понятие и особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере. Классификация банковских правоотношений по различным основаниям.

7. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства РФ.

8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.

***Практическое (семинарское) занятие (2 часа):***

1. Понятие банковского права как учебной дисциплины и отрасли законодательства.

2. Особенности банковского права как отрасли законодательства, место банковского права в правовой системе.

3. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.

4. Правовые методы регулирования банковской деятельности.

5. Группы общественных отношений, включаемых в предмет банковского права, реализация принципа исключительности банковской деятельности.

6. Понятие и особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере. Классификация банковских правоотношений по различным основаниям.

7. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства РФ.

8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.

***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Особенности предмета и методов банковского права.

2. Публично-правовые и частноправовые начала в регулировании банковской деятельности.

3. Международно-правовые акты, банковские правила и обычаи как источники банковского права.

4. Нормативные акты Банка России как источники банковского права.

5. Защита прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.

6. Рассмотрение банковско-правовых споров судебными органами.

7. Прокурорский надзор за законностью банковской деятельности.

**Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте банковское законодательство как комплексную отрасль законодательства.
2. Определите место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
3. Назовите современные тенденции повышения роли банковской деятельности в Российской Федерации.
4. Приведите примеры применения метода публично-правового регулирования банковской деятельности.
5. Приведите примеры применения метода частно - правового регулирования банковской деятельности.
6. Дайте понятие банковских правоотношений.
7. Назовите особенности правоотношений, складывающихся в банковской сфере.
8. Определите субъектный состав банковских правоотношений.
9. Являются ли органы прокуратуры и судебные органы участниками банковских правоотношений.
10. Назовите источники банковского права.
11. Дайте общую характеристику банковского законодательства.

**Рекомендуемая литература:**

Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.
5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006.  
Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.
2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.
4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

## **Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации**

### *Лекция (2 часа):*

1. Понятие и структура банковской системы.
2. Виды и особенности кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы.
3. Правовое регулирование организации и функционирования банковской системы: федеральный и региональный аспекты.
4. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
5. Развитие самоуправления в банковском сообществе.

### *Практическое (семинарское) занятие (2 часа/1\*) коллоквиум:*

1. Понятие и структура банковской системы.
2. Виды и особенности кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы.
3. Правовое регулирование организации и функционирования банковской системы: федеральный и региональный аспекты.
4. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
5. Развитие самоуправления в банковском сообществе.

***Самостоятельная работа обучающихся (8 часов):***

1. История развития и становления банковской системы России.
2. Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в РФ. Развитие банковской системы в последние годы.
3. Особенности функционирования банковских систем зарубежных стран.
4. Основные правовые акты, регламентирующие деятельность кредитных организаций.
5. Полномочия органов государственной власти в построении и развитии банковской системы. Роль Центрального банка РФ в организации деятельности и содействии развитию банковской системы.
6. Виды банковских объединений в РФ.
7. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.

***Контрольные вопросы:***

1. Дайте понятие банковской системы Российской Федерации и назовите ее элементы.
2. Назовите точки зрения ученых об элементном составе банковской системы Российской Федерации.
3. Охарактеризуйте законодательную новеллу об исключении филиалов иностранных банков из элементного состава банковской системы Российской Федерации в связи с вступлением России в ВТО.
4. Дайте общую характеристику роли Центрального банка Российской Федерации как верхнего уровня банковской системы Российской Федерации в ее развитии.
5. Дайте общую характеристику роли кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы Российской Федерации в ее развитии.
6. Определите тенденции развития самоуправления в банковском сообществе.
7. Раскройте роль банковских союзов и ассоциаций в развитии банковской системы Российской Федерации.
8. Покажите значение стандартов банковской деятельности как вектор развития банковской системы Российской Федерации.
9. Назовите формы взаимодействия кредитных организаций с Центральным банком Российской Федерации.
10. Определите формы взаимодействия кредитных организаций.
11. Раскройте роль Центрального банка Российской Федерации в организации деятельности и содействии развитию банковской системы Российской Федерации

***Рекомендуемая литература:***

Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.
5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

#### Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.



12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

### **Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации**

***Лекция (2 часа/2\*) - Проблемная лекция***

1. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
3. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.
4. Управление Банком России.
5. Организационная структура Банка России.

***Практическое (семинарское) занятие (2 часа/1\*)-коллоквиум:***

1. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
3. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.
4. Управление Банком России.
5. Организационная структура Банка России.
6. Правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.
7. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.

***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации.
2. Роль правовых актов Конституционного Суда Российской Федерации в формировании концепции правового статуса Центрального банка Российской Федерации.
3. Правовой статус центральных банков зарубежных стран.
4. Роль органов прокуратуры РФ по осуществлению надзора за деятельностью Центрального банка РФ.

***Контрольные вопросы:***

1. Дайте общую характеристику статуса Центрального банка Российской Федерации.
2. Имеет ли Центральный банк Российской Федерации устав?
3. Назовите точки зрения ученых о возможной организационно-правовой форме Центрального банка Российской Федерации.
4. Охарактеризуйте Центральный банк Российской Федерации как юридическое лицо публичного права.

5. Является ли Центральный банк Российской Федерации налогоплательщиком?

6. Каковы бюджетные полномочия Центрального банка Российской Федерации?

7. Назовите цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации, сформулируйте свое отношение к дискуссии о возложении на Банк России ответственности за экономический рост.

8. Назовите основные положения передачи Центральному банку Российской Федерации полномочий по контролю и надзору на финансовых рынках.

9. Назовите формы сочетания единоначалия и коллегиальности в управлении Центральным банком Российской Федерации.

10. Раскройте принцип централизованного построения системы Центрального банка Российской Федерации с вертикальной структурой управления.

11. Осуществляется ли прокурорский надзор за деятельностью Центрального банка Российской Федерации.

### ***Рекомендуемая литература:***

#### Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.

2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>

3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.

4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.

5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>

6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

#### Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

#### Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.
2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.
4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых

операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

#### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций**

##### **Лекция (2 часа):**

1. Понятие кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций.
3. Организационная структура кредитной организации.

##### ***Практическое (семинарское) занятие (4 часа):***

1. Понятие кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций.
3. Организационная структура кредитной организации.
4. Отличие кредитной организации от микрофинансовой организации.
5. Правовое положение банковских объединений.

##### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Особенности и виды банков, действующих в Российской Федерации.
2. Виды небанковских кредитных организаций.
3. Операции осуществляемые кредитными организациями.
4. Виды банковских операций согласно законодательству.
5. Иные сделки, совершаемые кредитными организациями.
6. Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
7. Правовой статус филиалов и представительств кредитных организаций.

8. Виды и особенности правового положения внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций).

9. Проанализировать отличие микрофинансовых организаций и кредитных организаций.

***Контрольные вопросы:***

1. Дайте понятие кредитной организации.
2. Назовите виды кредитных организаций.
3. Назовите основные признаки банка как вида кредитной организации.
4. Назовите основные признаки небанковской кредитной организации как вида кредитной организации.
5. Дайте классификацию операций, совершаемых кредитными организациями.
6. Назовите банковские операции.
7. Назовите банковские сделки.
8. Назовите запрещенные виды деятельности для кредитной организации.
9. Дайте понятие внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов).
10. Выделите публично-правовые функции кредитных организаций.

***Рекомендуемая литература:***

Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.
5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006.  
Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.
2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.
4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.



5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.
13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.
14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.
15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.
16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.
17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными

предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

## **Тема 5. Лицензирование банковской деятельности**

### ***Лекция (2 часа):***

1. Правовое регулирование создание и регистрации кредитных организаций.
2. Требования предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
3. Процедура лицензирования банковской деятельности.

### ***Практическое (семинарское) занятие (4 часа):***

1. Правовое регулирование создание и регистрации кредитных организаций.
2. Требования предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
3. Процедура лицензирования банковской деятельности.
4. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.
5. Требования предъявляемые к учредителям кредитных организаций.

### ***Самостоятельная работа обучающихся (6 часов):***

1. Правовое регулирование внесения изменений в учредительные документы кредитной организации.
2. Требования предъявляемые к наименованию кредитной организации.
3. Особенности регистрации филиалов и представительств кредитных организаций.
4. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

### ***Контрольные вопросы:***

1. Каковы основные этапы лицензирования банковской деятельности.
2. Какие документы необходимо предоставить для государственной регистрации кредитной организации.
3. Каковы законодательно установленные квалификационные требования и требования к деловой репутации к руководителю и главному бухгалтеру кредитных организаций.
4. Назовите отличительные признаки при регистрации банков и небанковской кредитной организации.
5. В чем особенности регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями.
6. Каков минимальный размер уставного капитала банков и небанковских кредитных организаций.
7. Какое имущество может быть включено в уставной капитал кредитной организации.
8. Какие виды банковских лицензий вы знаете.
9. Какие лицензии могут быть предоставлены для расширения банковской деятельности.
10. Кому может быть выдана генеральная лицензия.

### ***Рекомендуемая литература:***

#### Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая

академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.

5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>

6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

#### Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

#### Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.
4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть I). Ст. 12.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4297.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4164.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.
13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.
14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.
15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

## **Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор**

### ***Лекция (2 часа):***

1. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
2. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
3. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
4. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

### ***Практическое (семинарское) занятие (2 часа/2\*) - коллоквиум***

1. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.

2. Виды и методы банковского регулирования.
3. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
4. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
5. Методы банковского надзора.
6. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

***Самостоятельная работа обучающихся (8 часов):***

1. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
2. Расширение предмета банковского надзора как актуальное направление развития банковского законодательства на современном этапе.
3. Внедрение риск-ориентированных подходов к банковскому надзору в деятельность территориальных учреждений Банка России.
4. Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса.
5. Позитивные и негативные санкции, применяемые Банком России к кредитным организациям.
6. Прокурорский надзор за деятельностью кредитных организаций.

***Контрольные вопросы:***

1. В чем отличие контроля и надзора.
2. Что осуществляет Банк России контроль или надзор по отношению к кредитным организациям.
3. Какие обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям вы знаете.
4. Охарактеризуйте обязательные нормативы деятельности кредитных организаций как государственные стандарты банковской деятельности.
5. Назовите цели банковского регулирования и банковского надзора.
6. Раскройте статус Комитета банковского надзора Центрального банка Российской Федерации.
7. Назовите меры воздействия, применяемые Центральным банком Российской Федерации к кредитным организациям за нарушения банковского законодательства.
8. Каковы законодательно установленные требования к проверкам Центрального банка Российской Федерации деятельности кредитных организаций.
9. Осуществляют ли органы прокуратуры РФ надзор за деятельностью кредитных организаций.

***Рекомендуемая литература:***

Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.
5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.



7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

#### Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

## **Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций**

***Лекция (1 час):***

1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
2. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.
3. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
4. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
5. Правовые последствия отзыва лицензии.
6. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.

***Практическое (семинарское) занятие (4 часа/2\*)- коллоквиум:***

1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
2. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.
3. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
4. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
5. Правовые последствия отзыва лицензии.
6. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.
7. Ликвидация кредитной организации как юридического лица.
8. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).

***Самостоятельная работа обучающихся (8 часов):***

1. Производство по делу о банкротстве кредитной организации.
2. Роль Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
3. Основные положения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

***Контрольные вопросы:***

1. Назовите способы прекращения деятельности кредитных организаций. Раскройте их содержание.
2. Что такое реорганизация кредитной организации и какие виды реорганизации применяются.
3. Укажите основания отзыва Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций.

4. В каком порядке отзывается и аннулируется лицензия кредитной организации. Какие последствия отзыва лицензии.

5. Каков порядок судебного рассмотрения споров о ликвидации кредитной организации.

6. Назовите правовые последствия отзыва лицензии.

7. В каком порядке прекращаются банковские операции при отзыве лицензии.

8. В чем особенности ликвидации кредитной организации как юридического лица.

9. Назовите судебный порядок признания кредитной организации несостоятельным (банкротом).

### ***Рекомендуемая литература:***

#### Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.

2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>

3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.

4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.

5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>

6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

#### Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмалаяна. - М.: Юрист. 2000.

#### Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

## **Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы**

### ***Лекция (1 час):***

1. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
2. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
3. Организация Банком России безналичных расчетов.
4. Формы безналичных расчетов.
5. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

### ***Практическое (семинарское) занятие (4 часа/2\*)- коллоквиум:***

1. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.
2. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.
3. Правовая регламентация деятельности кредитных организаций в сфере безналичных расчетов.
4. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.
5. Организация Банком России безналичных расчетов.
6. Формы безналичных расчетов.
7. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.
8. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

### ***Самостоятельная работа обучающихся (8 часов):***

1. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
2. Платежные банковские карты как инструмент безналичных расчетов.
3. Особенности электронных денежных средств.
4. История развития наличного денежного обращения в России.
5. Введение и перспективы развития национальной платежной системы «МИР» в Российской Федерации.

***Контрольные вопросы:***

1. Дайте понятие национальной платежной системы. Раскройте ее структуру.
2. Охарактеризуйте банковский счет как инструмент расчетно-кассового обслуживания.
3. Назовите нормативно-правовые акты, регулирующие проведение кредитными организациями безналичных расчетов.
4. Назовите формы безналичных расчетов. Охарактеризуйте их правовые конструкции.
5. Что понимается под банковской тайной.
6. Кому может быть предоставлена информация, содержащая банковскую тайну.
7. Укажите правовые основы наличного денежного обращения.
8. Каков порядок ведения кассовых операций.
9. Назовите основные требования кассовой дисциплины.

***Рекомендуемая литература:***

Основная:

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.
5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е



изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>

6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

#### Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.

2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>

3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.

4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.

5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.

6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006.  
Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.

7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

#### Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ.2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.
13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.
14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.
15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.
16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

## **Тема 9. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями**

### ***Лекция (2 часа/2\*)- Проблемная лекция***

1. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.

2. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.

3. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.

4. Правовой режим банковского вклада.

5. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.

6. Страхование вкладов.

### ***Практическое (семинарское) занятие (4 часа/2\*)-коллоквиум***

1. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
2. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.
3. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
4. Правовой режим банковского вклада.
5. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
6. Страхование вкладов.
7. Операции банков с ценными бумагами.
8. Понятие и виды векселей.
9. Правовой режим банковского кредитования.
10. Понятие и виды кредита.

***Самостоятельная работа обучающихся (8 часов):***

1. Создание резервов на возможные потери по ссудам в кредитных организациях.
2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
3. Правовые основы создания бюро кредитных историй.
4. Вексельные операции в банках.
5. Принципы банковского кредитования.
6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков.

***Контрольные вопросы:***

1. Назовите отличия банковских операций от иных сделок, совершаемых банком.
2. Раскройте содержание банковских операций, составляющих основу банковской деятельности.
3. Какими нормативно-правовыми актами регулируются банковские вклады.
4. Раскройте систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.
5. Назовите виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
6. Что понимается под банковским кредитованием.
7. Какие виды кредита вы знаете.
8. Назовите виды сделок, осуществляемых кредитными организациями.
9. Что понимается под лизинговыми операциями банков.

***Рекомендуемая литература:***

**Основная:**

1. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2012.
2. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
4. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.
5. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

#### Дополнительная литература:

1. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
2. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
3. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
4. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
5. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
6. Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации : Финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н. И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. Санникова Л. В. Влияние модернизации гражданского законодательства на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 2.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. Проф. Экмаляна. - М.: Юрист. 2000.

Нормативно-правовые акты:

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.
2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.
4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть1). Ст. 12.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ.2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60

## **8. Методические указания обучающимся**

### **8.1. Методические рекомендации для обучающихся по подготовке к лекционным занятиям**

Рабочей программой дисциплины «Банковское право» предусмотрены лекции и семинарские (практические) занятия с обучающимися. Обязательным условием получения высшего юридического образования является посещение *лекции*, поскольку специфика данной формы обучения состоит в речевом общении со студенческой аудиторией. Лекция является одной из основных форм освоения учебного материала. Многие студенты Академии весьма активно используют «систему опережающего чтения», то есть предварительно прочитывают лекционный материал, содержащийся в учебниках и учебных пособиях, закладывают базу для более глубокого восприятия лекции.

В то же время бытует такая точка зрения, что «на лекции можно не ходить; так как есть учебники, всегда можно в них потом прочитать материал» или воспользоваться лекциями прилежного сокурсника. Здесь, и таится причина получения неудовлетворительных оценок, так как ничто, не может заменить живое слово лектора, его общение с аудиторией.

Внимательное слушание лекции, уяснение основного её содержания, краткая, но разборчивая запись лекции – неременное условие успешной самостоятельной работы каждого студента.

Поэтому студенты, присутствующие на лекциях по банковскому праву, обязаны не только внимательно слушать преподавателя кафедры, но и конспектировать излагаемый им материал. При этом *конспектирование материала* представляет собой запись основных теоретических положений, нормативных материалов, излагаемых лектором. Нужно твердо помнить, что конспектирование лекций дает студенту не только возможность пользоваться записями лекций при самостоятельной подготовке к семинарам и зачету по банковскому праву, но и глубже и основательней вникнуть в существо излагаемых в лекции вопросов, лучше усвоить и запомнить теоретический и нормативный материал.

Как уже указывалось, конспектирование представляет собой сжатое и свободное изложение наиболее важных, кардинальных вопросов темы, излагаемой в лекции по банковскому праву. Необходимо *избегать механического записывания текста лекции без осмысливания* его содержания. Не говоря уже о том, что такая запись требует не лекции, а диктовки, что недопустимо и невозможно по банковскому праву. Главный порок такой системы заключается в том, что при ней основное внимание студента сосредоточивается не на усвоении содержания лекции, а на механическом воспроизведении текста, прочитанного преподавателем. Поскольку студент не обращает внимания на смысл и содержание лекции, а следит лишь за тем, чтобы она была дословно записана в тетради, материал, излагаемый лектором, остается для него непонятным, а само впечатление о содержании излагаемой темы банковского права отрывочным, смутным и далеко неполным.

Основная цель лекции, таким образом, остается недостигнутой, к тому же следует иметь в виду и другое: как бы медленно ни читал лекцию лектор и как бы ни старался студент её дословно записать, последнего достигнуть почти



невозможно, а так как при такой записи главной целью является – правильно записать лекцию, а не уяснить её смысл, то текст конспекта в ряде случаев искажает смысл и содержание многих разделов лекции по банковскому праву.

Рекомендуется поэтому высказываемое лектором положение по курсу банковского права *записывать своими словами*. Перед записью надо постараться вначале понять смысл сказанного. Необходимо стараться отделить главное от второстепенного и, прежде всего, записать главное. Качество записи лекции, конечно, во многом зависит от навыков записывающего и от его общей подготовки, от сообразительности, от умения излагать преподносимое преподавателем своими словами и от многих других факторов чисто индивидуального характера.

Главное для студента, состоит в том, чтобы выработать свой *стереотип написания слов*. Однако при записи надо по возможности стараться избегать различных ненужных сокращений и записывать слова, обычно не сокращаемые, полностью. Если существует необходимость прибегнуть к сокращению, то надо употреблять общепринятые сокращения, так как произвольные сокращения по истечении некоторого времени забываются, и при чтении конспекта бывает, в связи с этим, очень трудно разобрать написанное.

Обращает на себя внимание единство, взаимообусловленность научных, учебных и воспитательных функций каждой вузовской лекции. Если *научная функция лекции* состоит в передаче студентам современного состояния науки, ее предмета, метода, основных теоретических категорий, подходов, то *учебная и воспитательная функции лекции* заключаются в организации и развитии у студентов аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы, трудолюбия, формирования научного мышления, в обеспечении эффективного и точного выполнения учебного плана и учебной программы.

После лекции, не теряя времени, студент должен познакомиться с планом семинарского занятия. Он уясняет обязательную и дополнительную литературу, которую необходимо прочитать, изучить и законспектировать. Обычно разъяснение по этим вопросам студенты получают в конце предыдущего семинарского занятия, когда преподаватель объявляет очередную тему занятия и кратко рассказывает, как к нему готовиться.

В целом, подготовка к семинарскому занятию требует, прежде всего, чтения рекомендуемых нормативных и монографических работ, их реферирования, подготовки докладов и сообщений.

## **8.2. Методические рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям**

В высших учебных заведениях, в особенности специализированных, учебный процесс, как структурно-сложная деятельность, не должен ограничиваться лишь изучением абстрактного материала. Именно поэтому традиционно в ВУЗах для студенческой аудитории преподавателями сначала

читаются лекции, содержащие, как правило, теоретические сведения, после чего они подлежат практическому закреплению. Если лекция закладывает основы научных знаний в обобщенной и абстрактной форме, то *практические занятия* призваны углубить, расширить и детализировать эти знания.

Высокий профессиональный уровень немалозначим без выработки практических навыков правильного применения теоретических знаний, в виду чего трудно переоценить значение практических занятий.

Цель занятий: проверить теоретические знания у студентов, умение применять усвоенное при решении практических задач. На уровне практического познания происходит усвоение и закрепление полученных теоретических знаний, предоставляется возможность реализации этих знаний в обстановке приближенной к реальности.

В процессе обучения большое значение имеет выработка у студентов умений и навыков по применению изучаемого материала на практике.

В ходе практического занятия обсуждаются вопросы, которые задаются студентам в качестве домашнего задания в соответствии с методическими материалами.

Важное место при проведении практических занятий отводится реферату, от его темы зависит ход занятия и время, отведенное на его обсуждение. Тема реферата, как правило, не должна дублировать вопросы семинарского занятия, а дополнять или углублять их. Если в реферате раскрывается центральная проблема данного занятия, то оно начинается с заслушивания студента, подготовившего реферат, а дальнейшее время посвящается раскрытию вопросов темы, решению задач. Реферат может быть посвящен и отдельному вопросу темы, уяснение которого позволяет, с точки зрения преподавателя, представляет для студентов определенные трудности. В этом случае заслушивание реферата должно предшествовать обсуждению данного вопроса. В реферате может быть отражен уровень разработанности в теории банковского права, рассматриваемой на занятии проблемы. Подобные рефераты целесообразно заслушивать в конце занятия, когда отработаны все основополагающие вопросы темы. На заслушивание реферата и его обсуждение отводится 10 – 15 минут.

Оценки ответов студентов преподаватель отмечает в журнале успеваемости.

За 10 дней до окончания семестра преподаватель передает в соответствующий деканат и экзаменатору сведения о студентах, имеющих пропуски и задолженности по практическим занятиям, которые не допускаются к сдаче зачета.

По итогам изучения курса банковского права студентам предстоит сдать зачет. Именно он способен максимально осуществить контроль качества и глубины знаний студентов.

На зачете оцениваются полученные теоретические знания, знания нормативных актов, основных монографий, научных статей, степень развития творческого мышления, приобретенные навыки самостоятельной работы, умение систематизировать полученные знания и применять их к решению практических

задач.

Оценка «зачтено» по дисциплине выставляется студентам при условии успешного выполнения всех требований рабочей программы по данной дисциплине на основе контроля текущей успеваемости. Форма контроля текущей успеваемости на семинарских занятиях устанавливается преподавателем. Зачет является итоговой проверкой результатов усвоения студентом всего объема учебного курса, способом оценки уровня полученных студентом знаний по изучаемой дисциплине. При проведении зачета преподаватель должен исходить из того, что при этом реализуются функции обучения, оценки и воспитания студентов.

В процессе подготовки к зачету студент должен обратиться к уже изученному материалу, конспектам лекций, учебникам, нормативным актам, информационным ресурсам, собранным и обработанным (тезисы, конспекты, заранее подготовленные ответы на вопросы) студентом в процессе самостоятельной подготовки к семинарским занятиям. Эти знания должны быть систематизированы, обобщены, логически осмыслены.

Оценивая знания студента, экзаменатор должен проявлять объективность, доброжелательность, принципиальность, справедливость, демонстрировать уважение аргументированного мнения экзаменуемого, исходить из принципа научного плюрализма, стимулировать желание студента к творческой учебе.

На консультации экзаменатор должен напомнить студентам о необходимости систематической семестровой подготовки к зачету, рекомендовать предпочтительную учебную, научную, справочную литературу, разъяснить, каким образом строить ответ на зачете, чем руководствоваться при отборе существенной информации по вопросам, как пользоваться программой курса, которая в обязательном порядке должна быть на зачете. Студентам следует показать на примере возможность использования программы учебного курса для выстраивания логики ответа, получения информации о связи вопроса с другими вопросами раздела (темы) учебного курса.

Студент при подготовке к зачету должен усвоить и запомнить важнейшие определения понятий и категорий банковского права, уяснить смысл специфической терминологии, которая используется для обозначения тех или иных институтов банковского права и др. В частности, студент должен знать значение и содержание таких понятий, как предмет, метод, система, функции банковского права и т.д.

В процессе зачета преподаватель должен проверить не только наличие суммы знаний, но и способность студента правильно их использовать, аргументировать собственную позицию, умение анализировать заученные определения понятий и категорий.

Ответ студента на зачете оценивается исходя из следующих критериев: полнота, четкость, информационная насыщенность ответа, новизна используемой информации, знание и использование научных источников, нормативных актов,

судебной практики, логичность ответа, доказательность позиции, на которой основывается ответ студента.

Также качество и глубина приобретенных знаний фиксируется посредством осуществления сдачи зачета. Оценка «зачтено» ставится на основании устного ответа по экзаменационному билету. Допуск к зачету предполагает успешное выполнение заданий в ходе семинарских занятий (в том числе решение ситуационных задач), активное участие в работе, подготовку докладов и рефератов.

Программа зачета в целом совпадает с программой курса. Важно, чтобы билет включал вопросы, относящиеся к различным институтам банковского права (проблематика, подлежащая освещению студентом по поставленным в билете вопросам, не должна носить аналогичного, сходного характера). Хотя бы один из вопросов билета должен носить отчетливо выраженную теоретическую значимость, и один – иметь прикладное (практическое) значение.

Примерные вопросы к зачету приводятся далее.

### **8.3. Методические рекомендации по подготовке к аудиторным занятиям в интерактивной форме**

#### **Проблемная лекция**

Суть проблемной лекции заключается в том, что преподаватель в начале и по ходу изложения учебного материала создает проблемные ситуации и вовлекает обучающихся в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, обучающиеся самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые преподаватель должен сообщить в качестве новых знаний. При этом преподаватель, используя определенные методические приемы включения обучающихся в общение, как бы вынуждает, «подталкивает» их к поиску правильного решения проблемы. На проблемной лекции обучающийся находится в социально активной позиции, особенно когда она идет в форме живого диалога. Он высказывает свою позицию, задает вопросы, находит ответы и представляет их на обсуждение всей аудитории. Когда аудитория привыкает работать в диалогических позициях, начинается совместное творчество. Если традиционная лекция не позволяет установить сразу наличие обратной связи между аудиторией и преподавателем, то диалогические формы взаимодействия с обучающимися позволяют контролировать такую связь.

#### **Коллоквиум**

Коллоквиум - вид учебно-теоретических занятий, представляющий собой групповое обсуждение под руководством преподавателя достаточно широкого круга проблем, например, относительно самостоятельного большого раздела лекционного курса.

Одновременно это и форма контроля, разновидность устного экзамена, массового опроса, позволяющая преподавателю в сравнительно небольшой срок

выяснить уровень знаний обучающихся целой академической группы по данному разделу курса.

Коллоквиум проходит обычно в форме дискуссии, в ходе которой обучающимся предоставляется возможность высказать свою точку зрения на рассматриваемую проблему, учиться обосновывать и защищать ее.

Аргументируя и отстаивая свое мнение, обучающийся в то же время демонстрирует, насколько глубоко и осознанно он усвоил изученный материал.

#### **8.4. Методические рекомендации по самостоятельной работе**

Сами по себе учебные занятия в вузе, как бы они хорошо ни проводились, не могут обеспечить высокого качества подготовки юриста, отвечающего тем требованиям, которые предъявляют в настоящее время социальные и экономические реалии. Главным условием этого является активная и качественная самостоятельная деятельность обучающихся. Именно в процессе самостоятельного изучения курса, как учебной дисциплины, вырабатываются необходимые навыки работы с нормативными правовыми актами, появляется способность последовательного, аналитического мышления, что способствует наиболее успешному изучению, осмыслению и запоминанию учебного материала, а также является залогом успешной трудовой деятельности.

На лекциях и семинарских занятиях обучающийся получает существенный объем практического и теоретического материала, нуждающегося в закреплении, углублении в процессе самостоятельного изучения соответствующих вопросов. Однако при организации и осуществлении самостоятельной работы обучающиеся сталкиваются с определенными трудностями и проблемами. Некоторые обучающиеся не эффективно работают на лекциях и семинарских занятиях, следствием чего является не умение быстро подобрать необходимую литературу для реферата, курсовой работы, найти нормативный правовой акт. При изучении дисциплины, не всем обучающимся удается выделить и понять главное, существенное в тексте, сделать самостоятельные выводы, определить свое отношение к требованиям норм права и к прочитанному.

В целях более правильной организации самостоятельной работы по курсу финансового права обучающимся предлагается ряд рекомендаций, которые необходимо внимательно изучить и использовать с первых же дней обучения.

В период между занятиями при самостоятельной работе над учебным материалом по курсу обучающийся может получить ответы на свои вопросы по предмету непосредственно у преподавателей кафедры в дни их консультаций или письменно обратиться за консультацией к преподавателю кафедры, или непосредственно на кафедру финансового, банковского и таможенного права.

Самостоятельная работа по изучению курса складывается из двух элементов: создание условий для работы и сама подготовка, её процесс. *К условиям, от которых зависит качество самостоятельной подготовки, следует отнести:*

- а) точное и полное знание задания;

- б) обеспечение себя необходимой литературой, нормативно-правовыми актами, методическими пособиями;
- в) наличие конспектов лекций по предмету;
- г) выделение достаточного количества времени;
- д) надлежащее рабочее место.

Получив задание и разобравшись в нем, обучающийся обязан принять меры к обеспечению себя необходимыми учебными пособиями: литературой, нормативно-правовыми актами и т.д. Важно к обеспечению себя пособиями приступить своевременно, т.е. немедленно после получения задания или окончания аудиторных занятий. В указанное время обучающийся может посетить научную библиотеку, учебно-методический кабинет кафедры, читальный зал и справиться об их наличии и при возможности получить их. Нельзя откладывать эти меры на канун занятий, ибо к этому времени литература может быть разобрана.

### **8.5. Методические рекомендации по выполнению, докладов, рефератов**

Цель подготовки доклада, реферата – приобретение опыта самостоятельного изучения дополнительной научной (монографической) и иной литературы, финансово-правовых актов, справочного и статистического материала, обобщения материалов практической деятельности органов власти и иных организаций. Выступление с докладом (рефератом) на практическом занятии или научной студенческой конференции позволяет также формировать навыки публичного выступления с изложением сделанных выводов.

Содержание доклада, реферата включает краткое введение, 2-3 пункта, раскрывающие тему доклада (реферата), заключение и список использованных источников. Во введении доклада (реферата) кратко обозначается актуальность проблемы, излагаемой в докладе. Введение доклада (реферата) не должно превышать 0,5-1 страницы. В заключении излагаются выводы по проблеме, изложенной в докладе (реферате), в том числе предложения по ее разрешению. В основной части описывается суть проблемы, предлагается ее оценка с позиции теории финансового права и практики применения финансового законодательства, а также способы ее разрешения, предложенные в литературе и правоприменительной практике, их оценка.

Оценка подготовленного доклада (реферата) основывается на критериях оценки курсовых работ с выставлением дополнительных баллов без занесения их в ведомость и зачетную книжку обучающегося. Оценка реферата имеет значение для научного руководителя при оценке знаний обучающегося в целом по итогам изучения курса финансового права.

Учитывая, что курсовая работа, доклад (реферат) относятся к числу самостоятельных, творческих исследований, при их написании недопустимы плагиат (выдача чужого произведения либо его части за свое) и компиляция

(использование результатов чужих исследований без самостоятельной обработки источников). При заимствовании сведений, фактических данных или мнений других авторов необходимо по тексту работы делать сноски с указанием соответствующего источника. При дословном цитировании необходимо заключать текст в кавычки, с указанием в сносках цитируемого источника. В сноске необходимо указать: фамилию, инициалы автора, название работы, место издания, издательство или название журнала (газеты), год издания, номер журнала (либо дату выхода газеты), страницы. При изложении положений используемой работы (без прямого цитирования) кавычки не требуются, но автор курсовой работы (доклада, реферата) обязан сделать ссылку на этот источник. Оформлена курсовая работа должна быть в соответствии с требованиями, указанными в Положении о подготовке и защите курсовой, научно-исследовательской работы обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам специалитета в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия».

#### **8.6. Методические рекомендации по сдаче зачета**

По итогам изучения курса банковского права студентам предстоит сдать зачет. Именно он способен максимально осуществить контроль качества и глубины знаний студентов.

На зачете оцениваются полученные теоретические знания, знания нормативных актов, основных монографий, научных статей, степень развития творческого мышления, приобретенные навыки самостоятельной работы, умение систематизировать полученные знания и применять их к решению практических задач.

Оценка «зачтено» по дисциплине выставляется студентам при условии успешного выполнения всех требований рабочей программы по данной дисциплине на основе контроля текущей успеваемости. Форма контроля текущей успеваемости на семинарских занятиях устанавливается преподавателем. Зачет является итоговой проверкой результатов усвоения студентом всего объема учебного курса, способом оценки уровня полученных студентом знаний по изучаемой дисциплине. При проведении зачета преподаватель должен исходить из того, что при этом реализуются функции обучения, оценки и воспитания студентов.

В процессе подготовки к зачету студент должен обратиться к уже изученному материалу, конспектам лекций, учебникам, нормативным актам, информационным ресурсам, собранным и обработанным (тезисы, конспекты, заранее подготовленные ответы на вопросы) студентом в процессе самостоятельной подготовки к семинарским занятиям. Эти знания должны быть систематизированы, обобщены, логически осмыслены.

Оценивая знания студента, экзаменатор должен проявлять объективность, доброжелательность, принципиальность, справедливость, демонстрировать

уважение аргументированного мнения экзаменуемого, исходить из принципа научного плюрализма, стимулировать желание студента к творческой учебе.

На консультации экзаменатор должен напомнить студентам о необходимости систематической семестровой подготовки к зачету, рекомендовать предпочтительную учебную, научную, справочную литературу, разъяснить, каким образом строить ответ на зачете, чем руководствоваться при отборе существенной информации по вопросам, как пользоваться программой курса, которая в обязательном порядке должна быть на зачете. Студентам следует показать на примере возможность использования программы учебного курса для выстраивания логики ответа, получения информации о связи вопроса с другими вопросами раздела (темы) учебного курса.

Студент при подготовке к зачету должен усвоить и запомнить важнейшие определения понятий и категорий банковского права, уяснить смысл специфической терминологии, которая используется для обозначения тех или иных институтов банковского права и др. В частности, студент должен знать значение и содержание таких понятий, как предмет, метод, система, функции банковского права и т.д.

В процессе зачета преподаватель должен проверить не только наличие суммы знаний, но и способность студента правильно их использовать, аргументировать собственную позицию, умение анализировать заученные определения понятий и категорий.

Ответ студента на зачете оценивается исходя из следующих критериев: полнота, четкость, информационная насыщенность ответа, новизна используемой информации, знание и использование научных источников, нормативных актов, судебной практики, логичность ответа, доказательность позиции, на которой основывается ответ студента.

Также качество и глубина приобретенных знаний фиксируется посредством осуществления сдачи зачета. Оценка «зачтено» ставится на основании устного ответа по экзаменационному билету. Допуск к зачету предполагает успешное выполнение заданий в ходе семинарских занятий (в том числе решение ситуационных задач), активное участие в работе, подготовку докладов и рефератов.

Программа зачета в целом совпадает с программой курса. Важно, чтобы билет включал вопросы, относящиеся к различным институтам банковского права (проблематика, подлежащая освещению студентом по поставленным в билете вопросам, не должна носить аналогичного, сходного характера). Хотя бы один из вопросов билета должен носить отчетливо выраженную теоретическую значимость, и один – иметь прикладное (практическое) значение.

## **9. Фонд оценочных средств**

### **9.1. Вопросы для проведения зачета**



1. Понятие и место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
2. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.
3. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
4. Предмет банковского права.
5. Система банковского права. Источники банковского права: понятие, виды.
6. Понятие и особенности банковских правоотношений.
7. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
8. Способы защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.
9. Рассмотрение банковско-правовых споров судебными органами.
10. Прокурорский надзор за законностью банковской деятельности.
11. Понятие, становление и структура банковской системы Российской Федерации.
12. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.
13. Банковские группы, холдинги, союзы и ассоциации.
14. Иностранные банки, их представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
15. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком Российской Федерации.
16. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
17. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
18. Юридический статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и особенности.
19. Финансовая основа деятельности Банка России.
20. Банковские операции, осуществляемые Банком России.
21. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.
22. Основные цели и функции, выполняемые Центральным банком РФ. Классификация функций.
23. Нормотворческая функция Банка России.
24. Управление в Банке России: Совет директоров, Председатель Банка России, Национальный финансовый совет.
25. Контроль за деятельностью Банка России.
26. Роль органов прокуратуры РФ по осуществлению надзора за деятельностью Центрального банка РФ.

27. Система Банка России, принципы её организации.
28. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России.
29. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.
30. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в Российской Федерации.
31. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.
32. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с регулированием финансовых рынков.
33. Понятие, виды, сущность обязательных нормативов.
34. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, как инструмент денежно-кредитной политики Банка России.
35. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.
36. Контрольно-надзорная функция Банка России.
37. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.
38. Меры воздействия, применяемые Банком России за нарушения кредитными организациями банковского законодательства.
39. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
40. Юридический статус и основные признаки кредитных организаций.
41. Виды кредитных организаций. Отличие банков от небанковских кредитных организаций.
42. Виды небанковских кредитных организаций.
43. Операции, осуществляемые кредитной организацией. Понятие и признаки банковской операции.
44. Понятие и виды банковских сделок.
45. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.
46. Организационная структура кредитной организации.
47. Филиалы и представительства кредитной организации.
48. Прокурорский надзор за деятельностью кредитных организаций.
49. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений Банка России в процессе создания кредитной организации.
50. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
51. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.

52. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности.

53. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.

54. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, регистрация в ЦБ РФ.

55. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

56. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.

57. Правовые последствия отзыва лицензии.

58. Ликвидация кредитной организации: добровольная и принудительная.

59. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).

60. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.

61. Понятие национальной платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.

62. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.

63. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

64. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.

65. Правовой режим банковского вклада.

66. Договор банковского счёта.

67. Система страхования вкладов в банках России.

68. Правовой режим банковского кредитования.

69. Принципы банковского кредитования.

70. Лизинговые и вексельные операции банков.

71. Валютные операции банков. Осуществление банками валютного контроля.

72. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.

73. Формы безналичных расчетов.

## **9.2. Примерная тематика письменных работ (реферат, доклад и др.)**

1. Понятие предмет и метод банковского права.

2. Понятие банковской деятельности.

3. Источники банковского права.

4. Нормативные акты Банка России как источники банковского права.

5. Общая характеристика банковского законодательства.

6. Понятие и общая характеристика банковской системы Российской Федерации.
7. Способы защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.
8. Рассмотрение банковско-правовых споров судебными органами.
9. Прокурорский надзор за законностью банковской деятельности.
10. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.
11. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации.
12. Роль органов прокуратуры РФ по осуществлению надзора за деятельностью Центрального банка РФ.
13. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушение банковского законодательства.
14. Понятие и виды кредитных организаций.
15. Прокурорский надзор за деятельностью кредитных организаций.
16. Правовое регулирование банковских операций.
17. Правовое регулирование банковских сделок.
18. Защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг.
19. Доступность банковских услуг как актуальное направление финансово-правовой политики.
20. Правовое регулирование экономических нормативов деятельности кредитных организаций.
21. Правовое регулирование нормативов обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
22. Порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций.
23. Правовые вопросы ликвидации кредитных организаций.
24. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
25. Основания отзыва лицензии на совершение банковских операций.
26. Основные положения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
27. Правовые основы осуществления банками операций по привлечению во вклады денежных средств юридических и физических лиц.
28. Правовое регулирование банковского кредитования.
29. Понятие банковской тайны.
30. Правовое регулирование безналичных расчетов в Российской Федерации.
31. Операции, осуществляемые кредитной организацией. Понятие и признаки банковской операции.
32. Защита прав и законных интересов потребителей банковских услуг.

33. Доступность банковских услуг как актуальное направление финансово-правовой политики.
34. Понятие и виды банковских сделок.
35. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.
36. Понятие платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.
37. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
38. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.
39. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
40. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
41. Правовой режим банковского вклада.
42. Договор банковского счёта.
43. Система страхования вкладов в банках России.
44. Правовой режим банковского кредитования.
45. Принципы банковского кредитования.
46. Лизинговые и вексельные операции банков.
47. Валютные операции банков. Осуществление банками валютного контроля.
48. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.
49. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
50. Банковская система США.
51. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.
52. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.
53. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.
54. Формы безналичных расчетов.

## **10. Перечень основной и дополнительной литературы**

### **10.1. Основная литература**

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учебник. – М. Юрайт, 2010.
2. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т.1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут: 2010. – 404 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=243393>

3. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2016. <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
4. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Публичное банковское право: Учебник для магистрантов. – М.: Проспект. 2016.
5. Банковское право: Учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Российский государственный университет правосудия. 2016.
6. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 607 с. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376485>
7. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013 <http://znanium.com/bookread2.php?book=419388>
8. Пастушенко Е.Н. Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой ; ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». - 2-е изд., перераб. и доп. - Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2013.
9. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М., Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина – М.: Юристь, 2002.
10. Банковское право Российской Федерации: учеб.-метод. пособие / Е.Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой; ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права».- Саратов, 2009.
11. Банковское право РФ. Особенная часть. Учебник. В 2-х томах / под ред. Проф Тосуняна Г.А. – М.: Юристь, 2004.
12. Белых В.С. Банковское право: Учебник. – М.:ПРОСПЕКТ, 2011.
13. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. М.: Инфра-М. 2000.
14. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. - М.: Юрист. 1997.
15. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учебно-практическое пособие / Под ред. проф. Экмаляна. М.: Юрист. 2000.
16. Эриашвили Н.Д. Банковское право: Учебник для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2005.

## **10.2. Дополнительная литература**

1. Банковский надзор и аудит: учебное пособие. / Под ред. Мамоновой И.К. – М.: ИНФРА-М. 1995.
2. Бородина Н.М. Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Саратов. Издательство СГАП. 2001.

3. Викулин А.Ю. Категории «банковская тайна» и «коммерческая тайна банка», их соотношение. // Банковское дело. 1997. №12. С. 36-40.
4. Вишневецкий А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. - М.: Статут, 2013
5. Гейвандов Я.А. Центральный банк РФ: юридический статус, организация, функции, полномочия. – М.: Издательство Московского независимого института международного права. 1997.
6. Грачева Е.Ю., Ивлиева М.Ф Соколова Э.Д. Финансовое право в вопросах и ответах: Учебное пособие / Отв. ред. проф. Е.Ю. Грачева – М.: Проспект. 2010.
7. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М. 1998.
8. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. - М.: Инфра-М. 2000.
9. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право. Словарь-справочник. / Под ред. О.Н. Горбуновой. М.: ИНФРА-М. 1997.
10. Зеленский Ю.Б. О методах повышения качества банковских активов. // Деньги и кредит. 2000. №1. С. 26, 27.
11. Криволеви́ч Е.А. Правовые аспекты банкротства кредитных организаций // Банковское право. 2009. № 5.
12. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2014.
13. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность // Предпринимательское право. 2011. N 4. - С. 2 - 9.
14. Майорова А. А. Принцип добросовестности и его влияние на банковскую деятельность // Банковское право. 2013. N 1.
15. Минин В.С. К вопросу о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации. // Деньги и кредит. 1999. №11. С. 25-27.
16. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. - М.: Юрист. 1997.
17. Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации: Научно-практическое пособие: в 3 частях. Саратов. Издательство ГОУ ВПО «СГАП». 2003.
18. Пастушенко Е.Н. К вопросу о понятии правовых актов Центрального банка Российской Федерации // Банковское право. - М.: Юрист, 2006. № 2. - С. 23-25.
19. Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории / Под ред. Н.И. Химичевой. – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006.
20. Пахутко О. П. Правовое регулирование рынка ценных бумаг // Банковское право. 2013. N 2.
21. Ручкина Г.Ф. Совершенствование правового регулирования банковского кредитования как фактор, способствующий развитию малого и среднего предпринимательства в России // Предпринимательское право. 2014. N 1.

22. Рыбакова С. В. Теоретико-правовые основы банковского надзора в России. Монография. – Тамбов: Изд-во ТГУ Г.Р. Державина, 2004.
23. Семкин А.А. Банковский надзор как инструмент государственного управления банковской системой России // Государственная власть и местное самоуправление. - М.: Юрист, 2011. № 9. - С. 35-38.
24. Сизимова О. Б. О целях и принципах правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. N 2.
25. Стародубцева Н.С. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Банковское право. 2006. № 1.
26. Степанченко А. В. Роль уполномоченных банков в обороте иностранной валюты на территории Российской Федерации // Бизнес, Менеджмент и Право. 2012. N 2.
27. Тарасенко О. А. К вопросу о легальном определении банковской системы России // Банковское право. 2013. N 1.
28. Тимакова Т.Г. О государственном регулировании форм безналичных расчетов в России // Банковское право. 2013. N 6.
29. Тимакова Т.Г. Финансово-правовое регулирование Центральным банком Российской Федерации внутригосударственных безналичных расчетов. Саратов. Издательство СГАП. 2005.
30. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. – М.: Дело ЛТД., 1995.
31. Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России. – М.: Дело ЛТД. 1997.
32. Тосунян Г.А. Опыт построения и правового регулирования банковских систем: Россия, Германия, Франция, США. М.: Дело ЛТД. 1994.
33. Финансово-кредитный словарь. / Под ред. Газбузова В.Ф. М.: Финансы и статистика. 1984. Т.1.
34. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева. М., 2006.
35. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. – М., Норма, 2013. <http://znanium.com/bookread2.php?book=405112>
36. Финансовое право: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. / А.Б. Быля, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева (и др.); отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. <http://znanium.com/bookread2.php?book=376830>
37. Хамзаева А. И. Правовые особенности совместных банковских счетов: российские новеллы и зарубежная практика // Банковское право. 2013. N 1.
38. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. - М.: Юрист. 2007, № 1. - С. 6-9.
39. Чхутиашвили Л. В. Дистанционное банковское обслуживание: проблемы и перспективы правового регулирования // Российская юстиция. 2013. N 1.



40. Шамраев А. В. Регулирование деятельности трансграничных платежных систем, систем расчета по ценным бумагам и клиринговых систем // Банковское право. 2013. N 2.

### **10.3. Нормативно-правовые акты и иные правовые документы**

1. Конституции Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп., внес. Федеральным конституционным законом от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31. Ст.4398.

2. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 361-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4294.

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и доп. от 28 декабря 2016 г. № 471-ФЗ) // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418; 2017. № 1 (Часть I). Ст. 12.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и доп. от 28 марта 2017 г. № 38-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2017. № 14. Ст. 1997.

6. Федеральный закон от 26 октября 2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 360-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2016. № 27 (Часть II). Ст. 4293.

7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 285-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4218.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4297.

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 231-ФЗ) // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44; 2016. № 27 (Часть 1). Ст. 4164.

10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 264-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4197.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ) // СЗ РФ. 2001 №33 (ч.1); 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

12. Федеральный закон от 27 июля 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и доп. от 3 июля 2016 г. № 290-ФЗ) // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872; 2016. № 27 (Часть I) Ст. 4223.

13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями и доп. от 7 февраля 2017 г. № 11-ФЗ) // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649; 2017. № 7. Ст. 1030.

14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.) // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696; 1995. №18. Ст. 1640.

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями от 22.03.2005 г.) // СЗ РФ. 2001. №45. Ст. 4251; 2005. № 13. Ст. 1137.

16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изменениями от 05.04.2016 г.) // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945; 2016. № 15. Ст. 2072.

17. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (с изменениями от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46; 2015. № 21.

18. Положение Центрального банка Российской Федерации от 24.04.2008 г. № 318-П (с изменениями от 16.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2008. № 29-30; 2015. № 22.

19. Положение о платежной системе Банка России, утв. Банком России от 29.06.2012 N 384-П (с изменениями от 05.11.2015 г.) // Вестник Банка России. 2012. №36; 2015. №116.

20. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. N 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

21. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

#### **10.4 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации». - <http://pravo.msk.rsnet.ru>
2. Центр правовой информации Российской национальной библиотеки - <http://www.nlr.ru:8101/lawcenter>
3. Официальный сайт Российской газеты - [www.rg.ru](http://www.rg.ru)
4. Сервер органов государственной власти России (официальные сайты Президента Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, Федерального Собрания Российской Федерации, Генеральной прокуратуры Российской Федерации ФСБ России, Счетной палаты Российской Федерации, Председателя Правительства Российской Федерации и т.д.) – <http://www.gov.ru>
5. Журнал «Банковское право» – [www.lawinfo.ru](http://www.lawinfo.ru)
6. <http://cbr.ru> – официальный сайт Центрального банка РФ
7. <http://www.asv.org.ru> – официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»
8. <http://bankir.ru>
9. <http://arb.ru> – официальный сайт Ассоциации российских банков
10. <http://www.asros.ru> – официальный сайт Ассоциации региональных банков России
11. <http://banki.saratova.ru>

## 11. Информационное и программное обеспечение

### 11. Программное обеспечение

Для успешного освоения дисциплины «Банковское право», обучающейся использует следующие программные средства:

- операционная система Windows или Linux;
- пакет офисных программ Microsoft Office или Libre Office.

### 11.2. Информационно-справочные системы

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс».
2. Электронные каталоги научной библиотеки СГЮА – автоматизированная библиотечная программа ИРБИС.
3. Ресурсы электронно-библиотечной системы «ИНФРА-М».
4. Виртуальная обучающая среда Moodle.
5. Информационно - правовая система «Lexpro».

## 12. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В целях обеспечения учебного процесса при необходимости используется аудитория, оборудованная мультимедийной техникой.