

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**Государственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования**

«ГОРНО-АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Юридический факультет

Кафедра уголовного, гражданского права и процесса

«СОГЛАСОВАНО»

Декан ЮФ

_____ В.Г. Крашенинина

« ____ » _____ 2008 г.

г.

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по УР

_____ О.А.Гончарова

« ____ » _____ 2008

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**«Банковское право»
по специальности 030501 «Юриспруденция»**

Составитель

Доцент

Е.М. Гуткович

**Зав. кафедрой уголовного, гражданского
права и процесса
к.ю.н., профессор**

С.С. Тюхтенов

г. Горно-Алтайск 2008 г.



БАНКОВСКОЕ ПРАВО

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**Государственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования**

«ГОРНО-АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

**Горно-Алтайск
РИО Горно-Алтайского госуниверситета**

2008

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Горно-Алтайск: РИО ГАГУ 2008 - стр.

Составитель

Гуткович Е.М. доцент кафедры уголовного права и процесса ГАГУ

Рецензенты:

С.М. Будатаров – доцент кафедры Томского филиала Кузбасского института ФСИН России, капитан вн. службы, кандидат юрид.наук

Ю.И. Мягкий ст. преподаватель кафедры уголовного, гражданского права и процесса Горно-Алтайского государственного университета

Редактор: Тюхтенов С.С., канд. юрид. наук, профессор ГАГУ

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Банковское право» составлен с учетом рекомендаций Совета по проведению Учебно-методического объединения (УМО) университетов Российской Федерации. Его структура и содержание соответствуют требованиям государственного образовательного стандарта по специальности «Юриспруденция», утвержденного приказом Министерством образования РФ 02.03.2000 № 686.

Учебно-методический комплекс предназначен для студентов и преподавателей Горно-Алтайского государственного университета в целях проведения практических занятий и самостоятельного углубленного изучения основных институтов банковского права.

Учебно-методический комплекс опирается на современное банковское законодательство, все нормативные правовые акты приведены по состоянию на 1 января 2008 года. Основу комплекса составляют глоссарий понятий и тесты для самостоятельной проверки и закрепления полученных знаний.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий учебно-методический комплекс по дисциплине «Банковское право» составлен с учетом рекомендаций Совета по проведению Учебно-методического объединения (УМО) университетов Российской Федерации. Его структура и содержание соответствуют требованиям государственного образовательного стандарта по специальности «Юриспруденция», утвержденного приказом Министерством образования РФ 02.03.2000 № 686.

Содержание УМК приведено в соответствии с требованиями современного законодательства в сфере регулирования банковских правоотношений. Нормативные акты федерального уровня приведены в работе по состоянию на 1 января 2008 года. Комплекс в должной мере отражает состояние науки банковского права на современном этапе, составлен с учетом полемических статей ведущих специалистов в области банковского права в различных юридических изданиях.

Преподавание дисциплины базируется на действующих нормативных актах, регулирующих отдельные сегменты банковской деятельности в тесной взаимосвязи с правоприменительной практикой.

Изучение банковского права осуществляется на основе знаний, полученных студентами в процессе освоения дисциплин «Теория государства и права» и «Финансовое право» в тесном взаимодействии с такими учебными программами как: «Гражданское право» и «Предпринимательское право».

Учебно-методический комплекс предназначен для студентов Горно-Алтайского университета по специальности 030501 «Юриспруденция», по специализации «Гражданское право».

Целью изучения дисциплины «Банковское право» является усвоение студентами комплекса правовых знаний, необходимых для понимания принципов, форм и методов правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе функционирования финансово кредитной системы Российской Федерации.

В процессе изучения курса «Банковское право» студент должен:

иметь представление:

- об основных тенденциях и важнейших направлениях развития банковского права России, их влияние на совершенствование функционирования финансово кредитной системы Российской Федерации.

знать:

- понятия и принципы банковской деятельности;
- правовые основы функционирования финансово кредитной системы России;
- нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций;
- организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации;
- вопросы правового регулирования банковской деятельности;
- порядок осуществления банковских операций и сделок;
- правовые и организационные основы кредитования и расчетов;
- формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенцию органов их осуществляющих;

практику применения банковского законодательства арбитражными судами и судами общей юрисдикции.

уметь:

- толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты;
- обеспечивать соблюдение законодательства в сфере банковской деятельности;
- разрабатывать документы правового характера и осуществлять их правовую экспертизу, давать квалифицированные заключения и рекомендации;
- принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с требованиями законодательства;
- собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды

правоотношений, возникающих в банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения практических задач;

- применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов субъектов банковской деятельности, а также их клиентов;

получить:

- навыки совершенствования своей профессиональной квалификации;

- опыт экспертизы платежных и расчетных документов, используемых при осуществлении финансово-хозяйственных операций;

навыки проверки соблюдения требований расчетно-кассовой дисциплины в деятельности хозяйствующих субъектов.

Главная цель предлагаемых практических занятий и заданий для самостоятельной подготовки студентов – научить студентов работать с практическим материалом, применять правовые нормы и разрешать споры. Находя решения задач, студенты проверяют и укрепляют свои знания, приобретают практические навыки, вырабатывают юридическое мышление.

Учебно-методический комплекс включает в себя:

Развернутый план лекций по 12 темам, общей и особенной частей трудового права с указанием действующих нормативных актов, основной и дополнительной литературы для самоподготовки студентов по каждой теме;

Глоссарий основных понятий трудового права по темам;

Вопросы для самоподготовки по каждой теме.

Задачи и примерный тест для углубленного усвоения изученного материала и аттестационной проверки знаний студентов;

Темы рекомендуемых дипломных работ и рефератов;

Перечень вопросов, рекомендуемых для итоговой аттестации.

Методические указания к самостоятельной подготовке студентов;

Тематический план с заданиями для семинарских занятий рассчитан на 58 часов аудиторных занятий для студентов дневной формы обучения и 60 часов самостоятельной подготовки.

Аттестация студентов производится с применением модульно-рейтинговой системы оценки успеваемости студентов.

МОДУЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНКИ УСПЕВАЕМОСТИ СТУДЕНТОВ

Изучение курса «Банковское право» делится на два блока:

1 блок – с 1 по 5 темы завершается проведением итогового занятия по самостоятельному решению ситуационных задач по пройденным темам. Посещаемость на всех лекциях и семинарах оценивается в 9 баллов. Решение задач по теме на семинарских и практических занятиях – от 2 до 5 баллов, реферат до 5 баллов. Максимальное количество баллов – 40.

2 блок - с 6 по 12 тему завершается проведением итогового занятия по самостоятельному решению ситуационных задач по пройденным темам. Посещаемость на всех лекциях и семинарах оценивается в 9 баллов. Решение задач по теме – от 2 до 5 баллов, реферат до 5 баллов. Максимальное количество баллов – 40.

Самостоятельная работа предполагает выработку у студентов творческих навыков, инициативы, умение применять полученные теоретические знания на практике. Самостоятельно изученный материал (дополнительная учебная литература и рекомендуемая судебная практика) используется студентами для решения задач и написание рефератов по темам.

Выступление студентов на вузовских и межвузовских конференциях по проблематике предпринимательского права оценивается поощрительными баллами до 10.

В случаях пропусков лекций и семинарских занятий, а также для студентов по заочной форме обучения предусматривается предоставление конспектов учебной литературы и научных статей по соответствующей теме в объеме до 3 печатных листов.

Итоговая семестровая аттестация проводится в форме зачета в форме устных ответов на один вопрос и решение одной задачи, которые оцениваются по 10 баллов.

Общее максимальное количество баллов – 100.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
«Банковское право»
Распределение по семестрам

Номер семестра	Учебные занятия					Число курсовых проектов (работ) расчетных заданий	Форма итоговой аттестации (зачет, экзамен)	
	Общий объем	в том числе:						
		Всего	Аудиторные					Самостоятель. работа
			лекции	Практические	Лабораторные			
5-6	118	58	30	28		60	0	зачет

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМЫ	КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ			
	дневное		заочное	
	Аудит.	Самост.	Аудит.	Самост.
1. Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения.	2/2	4	1	6
2. Источники банковского права.	2/2	2	1/1	4
3. Правовое положение Центрального банка.	4/2	8	2/1	8
4. Правовой статус коммерческого банка	6/6	10	6/1	20
5. Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов.	2/2	4	2/1	6
6. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.	2/2	4	1	6
7. Банковские расчетные правоотношения.	2/2	4	1/1	6
8. Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов.	2/2	8	2/1	8
9. Правовое регулирование активных банковских операций.	2/2	4	1	6
10. Кредитные отношения.	2/2	4	1/1	6
11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг.	2/2	4	1	6
12. Налогообложение и аудит коммерческих банков	2/2	4	1/1	6
Итого:	30/28	60	20/8	90

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ

Самостоятельная работа студентов по дисциплине призвана не только закреплять и углублять знания, полученные на аудиторных занятиях, но и способствовать развитию у студентов творческих навыков, инициативы, умению организовать свое время.

При выполнении плана самостоятельной работы студенту необходимо прочитать теоретический материал в учебниках и учебных пособиях, указанных в списке к теме, а также познакомиться с публикациями в периодических изданиях.

Для закрепления материала лекций достаточно, перечитывая конспект, мысленно восстановить прослушанный материал. Предлагаемый глоссарий к изучаемым темам окажет студенту в этом необходимую помощь. В случае пропуска лекций и практических занятий студенту потребуется дополнительное время на освоение пропущенного материала.

После изучения теоретического блока по каждой теме, студенту предлагается самостоятельно найти ответы на вопросы для самопроверки, которые изложены к каждой теме.

Часть вопросов носит поисковый характер: для ответа на поставленные вопросы достаточно найти соответствующие нормативно-правовые акты и определить правовые нормы, подлежащие применению.

Другие вопросы требуют более глубокого изучения и внимания на лекциях, поскольку ответы на них содержатся в рекомендуемой дополнительной литературе.

Процесс решения задач, как и работа юриста в целом, должен носить творческий продуктивный характер. Рекомендуется подготавливать решение задач-казусов заблаговременно. Решения желательно записывать в тетрадь, оставляя место для внесения дополнений и уточнений, которые студент сделает на практических занятиях, когда решение этих задач будет обсуждаться.

Для того, чтобы выработать у студентов определенные навыки работы с документами, которые так необходимы юристам практикам, рекомендуется давать студентам задания по подготовке каких либо документов (договоров, расчетных документов, анализа выполнения нормативов, положений о структурных подразделениях банка, исков и т.п.), составление которых требуется в изучаемом правоотношении.

Для подготовки к семинарским занятиям нужно рассмотреть контрольные вопросы, при необходимости обратиться к рекомендуемой учебной литературе, по СПС «Консультант Плюс», «Гарант. Платформа F1» рассмотреть изменения, внесенные в нормативные правовые акты, записать непонятные моменты в вопросах для уяснения их на предстоящем занятии.

Контроль выполнения самостоятельной работы может осуществляться путем проверки правильности решения задач-казусов, в форме обсуждения докладов или путем проведения мини-процессов. При этом, студенты, не участвующие в обсуждении, имеют возможность самостоятельно проверить свои решения ситуационных задач и, при необходимости, внести коррективы.

Подготовка к зачету и экзамену должна осуществляться на основе лекционного материала с обязательным обращением к основным учебникам по курсу. Необходимо просмотреть материалы семинарских занятий (ответы на вопросы, замечания). Это исключит ошибки в понимании материала, облегчит его осмысление и прокомментирует материал многочисленными примерами.

ПЛАН ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Темы	Кол-во часов	Формы отчетности	Сроки контроля
1. Введение в банковское право. Понятие банковского правоотношения.	4		
2. Источники банковского права.	2	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	1 семинар
3. Правовое положение Центрального банка.	8	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	2. семинар
4. Правовой статус коммерческого банка	10	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	3-4 семинары
5. Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов.	4	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	5 семинар
Блок 1	26	Тестирование	6 семинар
6. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.	4	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	7-8 семинары
7. Банковские расчетные правоотношения.	4	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	9 семинар
8. Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов.	8	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	10 семинар
9. Правовое регулирование активных банковских операций.	4	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	11-12 семинары
10. Кредитные отношения.	4	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	13 семинар
11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг.	4	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	14 семинар
12. Налогообложение и аудит коммерческих банков	4	Решение ситуационных задач по теме из Практикума по банковскому праву уч.пособие //Алескеров С.И., Землин С.И., М Экономика;2003	15 семинар
Блок 2.	34	Тестирование	зачет
всего	60		30

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (с глоссарием понятий)

Тема 1. Введение в банковское право. Понятие и виды банковских правоотношений.

План. Понятие и структура банковского права как комплексной отрасли права.
Банковское право как отрасль правовой науки и учебная дисциплина.
Предмет и метод банковского права.
Правовое содержание банковской деятельности ее признаки и режимы.
Понятие и виды банковских операций и сделок.
Понятие, содержание и виды банковских правоотношений.

Глоссарий.

Банковское право – системно упорядоченная совокупность правовых норм, объединенных в правовые институты, регулирующих общественные отношения с участием кредитных организаций в сфере оборота финансовых инструментов.

Комплексность отрасли банковского права – проявляется в использовании в целях правового регулирования банковских правоотношений правовых норм различных отраслей Российского законодательства: гражданского, предпринимательского, финансового, налогового, административного и др.

Структура банковского права – Общая часть включает в себя нормы, закрепляющие основные положения, имеющие общее значение для всех видов банковских правоотношений (структура банковской системы, принципы осуществления банковской деятельности, система и компетенция участников банковских правоотношений).

Особенная часть – нормы, регулирующие порядок и условия осуществления отдельных видов банковской деятельности, которые объединяются по родовому признаку в институты банковского права и представляют собой совокупность правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения (банковская тайна, банковский вклад, банковский счет и т.д.)

Методы науки банковского права – система методов познания, которая составляет методологическую основу науки «Банковское право». С точки зрения *системного подхода* наука банковского права выделяет структурные элементы банковской системы, закономерности и основы их взаимодействия в процессе реального функционирования, формулирует принципы правового регулирования банковской деятельности. *Формально-догматический метод* включает такие приемы, как описание и анализ правовых норм и правоотношений, их толкование и классификацию. *Метод сравнительно-правового исследования* на основе логического приема позволяет выделить в исследуемых объектах сходства и различия, позволяет обмениваться опытом правового регулирования банковской деятельности, унифицировать и совершенствовать специфику регулирования национальной банковской системы. Сравнительно-исторический метод предполагает исторический подход к анализу и оценке правовых явлений в области банковских отношений, обеспечивает преемственность правового регулирования и отбор положительно зарекомендовавших себя правовых форм, выявление тенденций развития банковской системы и банковских правоотношений.

Предмет банковского права – общественные отношения, связанные с созданием и функционированием банковской системы, а также общественные отношения с участием кредитных организаций по поводу движения финансовых инструментов как средства обращения и сбережения.

Методы банковского права – частно-правовой и публично-правовой, которые, как считает Олейник О.М., «сводятся к сочетанию императивного и диспозитивного регулирования, а основные способы правового регулирования – к позитивному обязыванию, дозволению и запрету».

Частно-правовой метод используется как средство регулирования договорных отношений кредитных организаций между собой и клиентами на основе законов и нормативных актов Банка России.

Публично-правовые методы применяются, когда необходимо установить определенные правила поведения при совершении банковских операций, порядок формирования обязательных резервов, соблюдения нормативов регулирования, и т.п., которые субъекты правоотношения изменять не вправе.

Финансовые инструменты – деньги, ценные бумаги, иностранная валюта, валютные ценности.

Наличные деньги – банкноты, монеты, казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством Российской Федерации (рубль) и иностранных государств (Доллар, юань, тенге и др.) и союзов государств (евро).

Безналичные деньги – деньги и денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты, расчетов, посредством перечислений с одного счета на другой. «Деньги есть деньги, пишет Ефимова Л.Г.- ... Законодательство распространяет на безналичные деньги (и бездокументарные ценные бумаги) правила, регулирующие сделки с наличными деньгами».

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Валютные ценности – ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, драгоценные металлы (золото, платина, серебро и др.) и природные драгоценные камни (алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и др.), за исключением ювелирных и других бытовых изделий.

Банковская деятельность – совокупность постоянно и систематически осуществляемых по поводу финансовых инструментов операций различных видов, объединенных общей целью. Виды банковских операций, осуществляемых только банками, перечислены в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банковское правоотношение – урегулированные нормами банковского права общественные отношения, участники которых являются носителями субъективных прав и обязанностей в связи с реализацией банками своего специфического правового статуса в сфере использования денег и иных финансовых инструментов как средства обращения, сбережения и как товар.

Вопросы для самоподготовки

1. Что понимается под банковской деятельностью?
2. В чем проявляется комплексность отрасли банковского права?
3. Какие методы правового регулирования присущи банковскому законодательству?
4. Что является предметом банковского регулирования?
5. Какие определения банковского правоотношения встречаются в юридической литературе?
6. Что понимается под правовым режимом банковской деятельности?
7. Каковы основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений?

Тема 2. Источники банковского права.

План. Понятие и виды источников банковского права.

Законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность.

Подзаконные акты как источники банковского права.

Локальные акты кредитных организаций.

Международные акты и обычаи.

Банковские обычаи и обычкновения.

Глоссарий

Источники банковского права - разнообразные способы фиксации юридических правил, регулирующих отношения между участниками банковской системы, а также между кредитными организациями и иными субъектами права.

Коллизия законов - правовая ситуация, когда необходимо определить, каким законом - национальным или иностранным, внутренним либо актом международного права, федеральным либо законом субъекта РФ необходимо руководствоваться.

Конституционное обоснование актов законодательства о предпринимательстве - воплощение конституционных норм, принципов в содержании актов текущего законодательства при принятии законов.

Конституционные принципы финансового рынка - имеющие объективную природу юридические правила универсального характера, обладающие высшей степенью нормативной обобщенности, регулирующие все сферы экономических отношений и характеризующиеся признаком специфической всеобщности.

Конституционный экономический публичный порядок - совокупность конституционных норм, устанавливающих порядок определения границ (пределов) основных экономических прав и свобод.

Корпоративные акты - уставы, учредительные договоры кредитных организаций, их объединений, а также иные корпоративные внутренние (локальные) нормативные акты.

Обычаи делового оборота - сложившиеся и широко применяемые в какой-либо области предпринимательской деятельности правила поведения, не предусмотренные законодательством, независимо от того, зафиксированы ли они в каком-либо документе или нет.

Нормативные акты Банка России - регулируют денежную систему, банковские операции и некоторые другие вопросы, затрагивающие права и законные интересы физических лиц, организаций и государства. Нормативными актами Банка России являются акты Банка России, направленные на установление, изменение или отмену норм права как постоянных или временных предписаний, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, а не только для субъектов банковской системы.

Банковское законодательство – нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность и содержащиеся в Конституции Российской Федерации, Федеральных законах «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и в других федеральных законах, а также нормативные акты Банка России.

Вопросы для самоподготовки

1. Что понимается под банковскими правилами и обычаями?
2. Какие акты Банка России не относятся к нормативным?
3. В чем заключается роль общих и специальных законов в механизме правового регулирования банковской деятельности?
4. Подберите и запишите по 3 примера источников банковского права следующих форм: кодекс, закон, указ, постановление, инструкция, правила. Укажите, какие органы компетентны принимать указанные акты в названных формах.
5. Назовите основные международные акты, регулирующие банковскую деятельность, и раскройте порядок их применения.
6. Раскройте содержание понятий «банковское право» и «банковское законодательство».

Тема 3. Правовое положение Банка России.

План. Понятие, функции и задачи Центрального Банка.

Банк России как юридическое лицо.

Компетенция Центрального банка как банка и центра банковской системы.

Компетенция Центрального банка как контрагента государства, органа банковского регулирования и надзора.

Структура Центрального банка.

Глоссарий

Банк России – с одной стороны это юридическое лицо - кредитная организация, совершающая банковские операции с другими субъектами банковской системы, с другой – орган управления, наделенный широкими властными полномочиями в сфере банковского регулирования и надзора.

Банк России – государственный банк, уставный капитал и все имущество которого находится в федеральной собственности. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняты на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Банк России – образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица, не являются его филиалами, но в соответствии с Положением о территориальных учреждениях наделены частью полномочий Банка России как в частно-правовых, так и публично-правовых банковских отношениях. С целью обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы в Банке России созданы расчетно-кассовые центры (РКЦ), являющиеся его структурными подразделениями, действующими в составе ТУ ЦБ и не являющиеся ни юридическими лицами, ни филиалами.

Вопросы для самоподготовки.

1. В чем заключаются функции Банка России как органа банковского регулирования?
2. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями и другими субъектами банковской системы?
3. Какие ограничения, касающиеся осуществления ЦБ РФ своей деятельности, установлены законом?
4. В чем заключается главная цель банковского регулирования и надзора?
5. Изобразите схематичную структуру Банка России.
6. Раскройте правовое положение структурных подразделений Банка России.

Тема 4. Правовой статус коммерческого банка

План: Понятие и сущность коммерческого банка.

Организационная структура коммерческого банка.

Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания коммерческих банков.

Пруденциальное регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков.

Реорганизация коммерческого банка. Прекращение деятельности коммерческого банка в добровольном и принудительном порядке.

Банкротство кредитных организаций: особенности и последствия.

Глоссарий

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Уставный капитал кредитной организации составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Лицензия – разрешение Банка России на осуществление банковских операций, предоставляющая кредитной организации право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (далее - генеральная лицензия), может быть выдана кредитной организации, имеющей собственные средства (капитал) в размере не ниже суммы рублевого эквивалента 5 миллионов евро по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении генеральной лицензии.

Филиал банка – обособленное структурное подразделение, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть функций.

Представительство – обособленное структурное подразделение, созданное вне места его нахождения для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий.

Дополнительный офис – внутренние структурное подразделение банка (филиала), расположенное по месту его государственной регистрации (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, а также иные внутренние структурные подразделения). Местонахождение своих внутренних структурных подразделений определяется кредитной организацией (филиалом) самостоятельно с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Пруденциальное регулирование и надзор – установление Центральным банком кредитной организации обязательных резервов и нормативов регулирования банковской деятельности и контроль их соблюдения.

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации – признанная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения. Заявление о признании кредитной организации банкротом возможно предъявить в арбитражный суд только после отзыва у кредитной организации лицензии.

Вопросы для самоподготовки.

1. Каков порядок создания и регистрации кредитной организации?
2. Из чего составляется уставный капитал кредитной организации и каким образом ЦБ РФ его регулирует?
3. Что понимается под реорганизацией банка и какие формы реорганизации предусмотрены?

4. Что понимается под несостоятельностью кредитной организации?
5. Какие основания для отзыва лицензии предусмотрены законодательством?
6. Перечислите меры, которые вправе применять ЦБ РФ к кредитным организациям, нарушающим обязательные нормативы и резервные требования?
7. Раскройте порядок добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации.

Тема 5. Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов.

План: Понятие банковской системы Российской Федерации и ее структура.

Понятие и правовое положение банковских и небанковских кредитных организаций.

Правовой статус иностранных банков (их филиалов).

Банковские группы и холдинги.

Союзы и ассоциации кредитных организаций.

Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ РФ и коммерческих банков.

Глоссарий

Банковская система России - множество элементов с отношениями и связями, образующими единое целое, роль которой заключается в создании возможности повышения надежности каждого элемента системы в защите интересов вкладчиков и кредиторов, в развитии инфраструктуры для эффективного функционирования рыночных механизмов, в бесперебойном осуществлении расчетов, расширении спектра финансовых услуг. Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Союзы и ассоциации – создаются кредитными организациями для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций и не преследуют цели извлечения прибыли. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Банковская группа - не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковский холдинг - не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Вопросы для самоподготовки

1. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, их объединениями, ассоциациями и союзами?
2. Какие элементы включает в себя банковская система России?
3. Что понимается под небанковской кредитной организацией и в каком порядке они создаются?
4. Как образуются группы кредитных организаций и банковские холдинги, являются ли они элементами банковской системы?
5. Назовите правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка и элементов банковской системы.

Тема 6. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.

План: Понятие пассивных операций банка, их значение.

Виды пассивных операций.

Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом.

Право на расчетный счет. Виды банковских счетов. Понятие и содержание договора банковского счета.

Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Приостановление, арест и закрытие банковского счета.

Глоссарий

Пассивные операции – операции, которые служат источником образования средств банка: привлечение денежных средств во вклады, размещение денежных средств на расчетных, текущих и других счетах клиентов банка.

Договор банковского счета – соглашение об установлении гражданских прав и обязанностей клиента и банка по поводу распоряжения безналичными деньгами, числящимися на счете. Институт банковского счета включает в себя также совокупность правовых норм, регламентирующих правовую природу, содержание и цели банковского счета, систему правоотношений, возникающих в связи с этим счетом; реально складывающиеся правоотношения между сторонами этого договора, а также между банком и государством, клиентом и государством и осуществляемые по счету банковские операции.

Бенефициар – лицо, которому предназначен денежный платеж; получатель денег.

Расчетный счет – счет открываемый коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям для осуществления любых операций, предусмотренных этим договором. Предназначен для зачисления выручки от реализации товаров работ и услуг, внереализационных операций, расчетов с бюджетом, контрагентами, зачисления и получения наличных денег.

Текущий счет – счет, открываемый учреждениям, филиалам и представительствам с ограниченным кругом операций, которые определяются собственником, вышестоящей организацией клиента.

Корреспондентский счет – счет, на котором отражаются расчеты, произведенные одной кредитной организацией по поручению и за счет другой кредитной организации на основе договора корреспондентского счета.

Депозитный счет – счет для отражения операций по вкладам физических и юридических лиц.

Транзитный валютный счет – счет, предназначенный для зачисления иностранной валюты от нерезидента.

Арест денежных средств – временное прекращение по счету расходных операций в пределах установленной компетентным органом (исполнительным листом суда, постановлением финансовых и следственных органов) суммы по обязательствам клиента. Арест денежных средств на корреспондентском счете допускается только по обязательствам самого банка в пределах его собственных средств.

Бесспорное списание средств – взыскание средств посредством списания со счета владельца в банке или другом кредитном учреждении без согласия владельца. допускается только в случаях, предусмотренных законом.

Вопросы для самоподготовки

1. В чем, согласно договору банковского счета, заключаются права и обязанности кредитной организации по распоряжению денежными средствами клиента?
2. Каков порядок расторжения договора банковского счета?
3. В чем состоит отличие ареста от приостановления операция по счету?
4. Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?

5. В каком порядке заключается договор банковского счета? Зависит ли порядок заключения договора от вида счета?
6. Перечислите и охарактеризуйте разновидности счетов.
7. Перечислите и проанализируйте в какой очередности и на каком основании производится списание средств со счета.

Тема 7. Банковские расчетные правоотношения.

План Правовая природа и формы банковских расчетов.

Корреспондентские расчеты и расчеты по клирингу.

Правовые формы расчетов между клиентами банков.

Права, обязанности и ответственность банка в расчетных правоотношениях.

Правовые основы и механизм валютного регулирования.

Валютные операции, осуществляемые кредитными организациями.

Глоссарий

Расчетно-кассовые операции – ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению.

Формы безналичных расчетов – определенные банковским законодательством и банковской практикой способы надлежащего исполнения денежных обязательств через банк. Наиболее важными формами расчетов являются: расчеты платежными поручениями, аккредитивами, по инкассо, чеками.

Аviso – официальное почтовое или телеграфное сообщение, уведомление, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга поручений, о проведении операций, поступлении платежей, об изменении состояния взаиморасчетов.

Акцепт – согласие банка (клиента) на оплату платежных документов, форма гарантии их оплаты.

Банк корреспондент- банк, выполняющий платежи, расчеты по поручению другого банка и за его счет на основе соответствующего соглашения - корреспондентского договора. Для выполнения поручения банки открывают специальные корреспондентские счета.

Валютная позиция – соотношение требований, заявок и обязательств банка в иностранной валюте. При равенстве валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении – открытой. Открытая позиция может быть короткой, если величина обязательств по проданной валюте превышает объем требований, и длинной, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств.

Вопросы для самопроверки

Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?

Какие формы безналичных расчетов предусмотрены банковским законодательством?

Какие расчетные документы используются при безналичных расчетах?

Что представляет собой аккредитив? Какие виды аккредитивов могут открываться банком?

Что понимается под иностранной валютой?

Какой банк называют уполномоченным?

Что понимается под валютными операциями?

Что такое паспорт сделки?

Тема 8. Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов.

План Понятие договора банковского вклада. Виды вкладов. Элементы договора банковского вклада.

Правовая природа договора банковского вклада. Форма и порядок заключения депозитного договора.

Сберегательный и депозитный сертификат.

Обязанности банка по депозитному договору.
Правовые способы защиты вкладов. Страхование банковских вкладов.
Функции Агентства по страхованию вкладов.

Глоссарий

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада; Вкладом могут быть также драгоценные металлы, если банк имеет специальную лицензию.

Вопросы для самоподготовки

Каким образом осуществляется защита вкладчиком своих прав в случаях нарушения банком сроков выдачи вклада?

Имеет ли право вкладчик предъявить требование о компенсации морального вреда, причиненного нарушением его прав?

Допускаются ли расчеты по обязательствам вкладчика с его счета банковского вклада?

Проанализируйте отличия договора банковского вклада с физическими и юридическими лицами.

Составьте таблицу и проведите сравнительный анализ правового режима договоров банковского вклада и договора займа.

Раскройте содержание способов обеспечения возврата вкладов физических и юридических лиц.

Тема 9. Правовое регулирование активных банковских операций.

План: Понятие и виды активных банковских операций.

Правовое регулирование предоставления и распределения централизованных государственных кредитов.

Порядок и способы определения процентных ставок по кредитному договору. Правовое значение ставки рефинансирования.

Виды и способы обеспечения полученного кредита. Особенности оформления залога и ипотеки.

Глоссарий.

Резервные требования – резерв на возможные потери по ссудам создается в обязательном порядке по всем ссудам, выданным в рублях и иностранной валюте, который используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. Размер требований зависит от группы риска, но не должен превышать 20% собственного капитала банка.

Группы риска – установлены ЦБ РФ в зависимости от обеспеченности ссуды (обеспеченная, недостаточно обеспеченная, необеспеченная) и от просрочки погашения (стандартные с просрочкой до 30 дн.; нестандартные с просрочкой погашения до 60 дн. или недостаточно обеспеченные с просрочкой до 30 дн.; сомнительные ссуды с просрочкой до 180 дней с обеспечением или необеспеченные с просрочкой до 30 дн.; опасные – просроченные свыше 30 дн необеспеченные ссуды или от 120 до 180 дн недостаточно обеспеченные; безнадежные – просроченные свыше 30 дн. необеспеченные ссуды и все ссуды, просроченные свыше 180 дн.

Ликвидность банка – способность банка обеспечить своевременное погашение обязательств, т.е. степень соответствия активов и пассивов банка по объемам и срокам.

Вопросы для самоподготовки

1. Назовите виды и раскройте содержание активных операций банка.

2. Раскройте содержание принципов банковского кредитования.
3. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости.

Тема 10. Кредитные отношения.

План Понятие кредитных правоотношений и их правовые формы.

Цели и принципы банковского кредитования.

Понятие и содержание кредитного договора, его существенные и факультативные условия.

Ответственность по кредитному договору. Гражданско-правовые, административные и уголовные последствия неисполнения обязательств по кредитному договору. Порядок реализации ответственности и санкций.

Глоссарий

Факторинг – договор финансирования под уступку денежного требования по которому банк обязуется (передает) клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента к третьему лицу (должнику), вытекающие из предоставления клиентом товаров, работ и услуг третьему лицу, а клиент уступает (обязуется уступить) банку (фактору) это денежное требование. Факторинг осуществляется банком как вид деятельности, а не разовая сделка.

Форфейтинг – договор, по которому банк обязуется приобрести (учесть) векселя контрагента клиента банка, акцептованные банком, произвести оплату и при наступлении срока платежа по векселю предъявить его плательщику.

Учет векселей – сделка, по которой клиент банка (векселедержатель) передает банку все права на вексель по индоссаменту, получив вместо этого вексельную сумму, уменьшенную на учетный процент (дисконт) за досрочное получение денег.

Овернайт – соглашение о краткосрочном кредитовании счета клиента, по которому банк проводит платеж в полной сумме, указанной в платежном поручении, при недостатке средств на расчетном счете клиента, с последующим погашением разницы путем безакцептного списания банком соответствующей суммы при первом поступлении средств на счет клиента.

Ломбардный кредит – одна из форм рефинансирования банков, применяемая Банком России в целях регулирования ликвидности банков. Кредит предоставляется по итогам аукционов под залог государственных ценных бумаг и иных ценных бумаг, входящих в ломбардный список, утверждаемый Советом директоров ЦБ РФ.

Вопросы для самоподготовки

1. В каких случаях банк вправе отказаться от выдачи кредита?
2. Что понимается под вексельным кредитом?
3. Что понимается под овердрафтом и на каком счете он отражается?
4. Что понимается под кредитной линией?
5. Что понимается под банковской гарантией и на каком счете она отражается?

Тема 11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг.

План Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.

Требования к ценным бумагам.

Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.

Правила выпуска и размещения акций и облигаций.

Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов.

Трастовые и депозитарные операции банков.

Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных денег и ценных бумаг.

Глоссарий

Инвестиционные операции банка – операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи, которые активно обращаются на вторичном рынке ценных бумаг, а также размещение своих срочных вкладов в других кредитных организациях.

Прямые доходы от вложений в ценные бумаги – дивиденды, проценты, прибыль от продажи и перепродажи ценных бумаг.

Косвенные доходы – расширение влияния банков на клиентов через владение контрольным пакетом их ценных бумаг.

Портфельные инвестиции – инвестиции в ценные бумаги, формируемые в виде портфеля ценных бумаг с целью получения дохода от роста их курсовой стоимости и прибыли за счет дивидендов и процентов от диверсификации вложений.

Инвестиционный портфель – совокупность финансовых и материальных активов, управляемых как единое целое.

Эмиссионная ценная бумага – любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Эмитент - юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на: получение части прибыли акционерного общества в виде дивиденда; участие в управлении делами общества; часть имущества, оставшегося после ликвидации акционерного общества.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее держателя на получение от эмитента в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

Вексель – ценная бумага, представляющая ничем не обусловленное денежное долговое обязательство в строго установленной форме, дающая ее владельцу права требовать от должника или акцептанта (лица, обязавшегося уплатить по векселю) уплаты обозначенной на векселе денежной суммы.

Тратта – переводной вексель, переданный по индоссаменту (специальной передаточной надписи, сделанной на оборотной стороне векселя).

Дисконт – разница между номиналом ценной бумаги и ее биржевым (рыночным) курсом в случае, когда последний ниже.

Котировка – установление курсов иностранных валют, ценных бумаг на фондовой (валютной) бирже в соответствии с действующим законодательством и биржевыми правилами.

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающее эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг.

Брокерской деятельностью признается деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Траст - осуществление юридическим лицом от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц.

Клиринговая деятельность - деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Депозитарная деятельность - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, именуется депозитарием. Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, именуется депонентом.

Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг признаются сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Под системой ведения реестра владельцев ценных бумаг понимается совокупность данных, зафиксированных на бумажном носителе и/или с использованием электронной базы данных, обеспечивающая идентификацию зарегистрированных в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг номинальных держателей и владельцев ценных бумаг и учет их прав в отношении ценных бумаг, зарегистрированных на их имя, позволяющая получать и направлять информацию указанным лицам и составлять реестр владельцев ценных бумаг.

Вопросы для самоподготовки

1. Что понимается под вексельным кредитом?
2. В каких формах выпускаются эмиссионные ценные бумаги? Какие эмиссионные ценные бумаги может выпускать кредитная организация?
3. В чем заключается депозитарная деятельность коммерческого банка?
4. Какую деятельность на рынке ценных бумаг вправе осуществлять кредитная организация.
5. Кто и в каком порядке осуществляет лицензирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг?

Тема 12. Налогообложение и аудит коммерческих банков

План Правовые основы деятельности кредитных организаций как участников налоговых правоотношений.

Правовое регулирование налогообложения кредитных организаций.

Особенности формирования себестоимости банковской деятельности.

Понятие состав и оценка имущества банка в целях его налогообложения.

Правовые основы осуществления аудиторской деятельности в Российской Федерации.

Понятие и виды аудиторских проверок. Внутренний и внешний аудит кредитной организации. Аудит Банка России.

Аудиторское заключение.

Глоссарий

Аудиторская деятельность, аудит - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, в том числе коммерческих банков (аудируемые лица).

Аудиторская организация - коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Обязательный аудит - ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации.

Вопросы для самоподготовки

1. Какие виды налогов и сборов уплачивают банки?
2. Каковы функции банка в налоговых правоотношениях?
3. Назовите объекты налогообложения у банков и освобождаемые от налогообложения финансовые операции, совершаемые банками?
4. Назовите принципы банковского аудита.
5. Какие виды аудиторских заключений предусмотрены в области банковского аудита?
6. Что понимается под внутренним контролем в коммерческом банке и какова его цель?
7. В каком порядке и кем проводится аудит Банка России?

РЕКОМЕНДАЦИИ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

При подготовке к семинарским занятиям студенты должны внимательно изучить конспект лекций по изучаемой теме и рекомендованную преподавателем литературу. Следует помнить, что нормативные правовые акты и литературные источники постоянно пополняются новыми изданиями.

При изучении методов исследований можно организовать демонстрацию бланковых, приборных и компьютерных методик (по возможности совместно с рассмотрением материалов исследования, в котором они использовались).

При подготовке к докладу студенту следует стремиться к анализу имеющейся информации по предложенному вопросу, изложению положительных сторон и недостатков рассматриваемой темы, ставить перед аудиторией дискуссионные проблемы.

Не менее важно увязывать теоретические вопросы семинара с актуальными прикладными аспектами современных научных исследований, практикой правового регулирования, с подготовкой к участию в научных студенческих конференциях и конкурсах.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

1. Предмет, система и источники банковского права

1. Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Предмет и система банковского права».
2. Обсуждение вопросов:
 - Понятие и виды финансовых инструментов.
 - Правовое содержание банковской деятельности как предмета банковского права.
 - Признаки банковской деятельности и ее режимы.
 - Понятие и виды банковских операций.
 - Основные признаки банковских правоотношений.
 - Виды банковских правоотношений.
 - Структура банковских правоотношений.
 - Система банковского законодательства.
 - Конституционные основы банковского права.
 - Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности.
 - Виды и значение нормативных актов Центрального банка России.
 - Международно-правовые акты и обычаи, регулирующие банковскую деятельность.
 - Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков.
 - Банковские правила и обычаи.
3. Решение задач к теме.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. -М.: Финансы и статистика, 2000.

2. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. д. ю. н. О.Н. Горбуновой. - М.: ИНФРА-М, 1997. -VI. - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).
4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. - М.: Контракт, 2000.
5. Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. - М.: Экономика, 2003.
6. Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристъ, 2002. (Гриф УМО)
7. Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: В 2 т. - М.: Юристъ, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.
8. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
9. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
10. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.
11. И. Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. - М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)
12. Юридическая энциклопедия / Отв. ред. Б.Н. Топорнин. - М.: Юристъ, 2001.

СЕМИНАР 2. Правовое положение Центрального банка РФ

1. Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Правовое положение Центрального банка России».

2. Обсуждение вопросов:

- Банк России как юридическое лицо.
 - Компетенция ЦБ РФ.
 - Правовой режим имущества Банка России.
 - Правовой режим прибыли банка России.
 - Структура Центрального банка России.
 - Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и расчетно-кассовых центров.
 - ПУ ЦБ РФ.
 - Органы управления ЦБ РФ.
3. Решение задач к теме.

ЛИТЕРАТУРА

1. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. д. ю. н. О.Н. Горбуновой. - М.: ИНФРА-М, 1997. -VI. - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).
2. Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. - М.: Экономика, 2003.
3. Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристъ, 2002. (Гриф УМО)
4. Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: в 2 т. - М.: Юристъ, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.
5. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
6. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
7. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. - М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)

9.Юридическая энциклопедия / Отв. ред. Б.Н. Топорнин. - М.: Юристъ, 2001.

СЕМИНАРЫ 3-4. Понятие и правовое положение коммерческого банка

1.Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Правовое положение коммерческих банков».

2.Обсуждение вопросов:

- Понятие и признаки коммерческого банка.
- Виды коммерческих банков.
- Порядок создания коммерческого банка.
- Понятие и порядок формирования уставного капитала банка.
- Специальная компетенция коммерческих банков.
- Открытая банковская информация.
- Банковская тайна и коммерческая тайна банка.
- Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
- Прекращение деятельности коммерческого банка.
- Ликвидация коммерческого банка.
- Особенности банкротства банка и его последствия.

3. Решение задач к теме.

ЛИТЕРАТУРА

1.Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. -М.: Финансы и статистика, 2000.

2.Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.

3.Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. д. ю. н. О.Н. Горбуновой. - М.:ИНФРА-М, 1997. -VI. - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).

4.Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. - М.: Контракт, 2000.

5.Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. -М.: Экономика, 2003.

6.Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристъ, 2002. (Гриф УМО)

7.Тосунян ПА. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: в 2 т. - М.: Юристъ, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.

8.Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.

9.Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. - М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)

СЕМИНАР 5. Банковская система России.

1. Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Банковские группы и холдинги».

2. Обсуждение вопросов:

- Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, их объединениями, ассоциациями и союзами?
- Какие элементы включает в себя банковская система России?
- Что понимается под небанковской кредитной организацией и в каком порядке они создаются?
- Назовите правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка и элементов банковской системы.

3. Решение задач к теме.

ЛИТЕРАТУРА

Заявление Правительства РФ, ЦБ РФ от 30.12.2001 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» "Вестник Банка России», № 5, 18.01.2002

- Заявление Правительства РФ N 983п-П13, ЦБ РФ N 01-01/1617 от 05.04.2005
«О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» «Вестник Банка России», № 19, 13.04.2005
- Гейвандов Я.А. «Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации» (Аванта+, 2003)
- Ефимова Л.Г. (глава 2) Кредитные организации в России. Правовой аспект» // Колл. авторов под ред. Е.А. Павлодского – М., Волтерс Клувер, 2006
- Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. - М.: Экономика, 2003.
- Олейник О.М. Основы банковского права (курс лекций) – М.;Юристь 1997.
- Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право РФ. - М.: Дело, 2002.
- Тосунян Г. А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристь, 2002. (Гриф УМО)
- Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: В 2 т. - М.: Юристь, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.
- Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
- Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
- Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.
- Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. -М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)
- Юридическая энциклопедия / Отв. ред. Б.Н. Топорнин. - М.: Юристь, 2001.

СЕМИНАР 6. Проверка знаний по темам блока № 1.

Тестирование

СЕМИНАРЫ 7-8 Понятие и виды пассивных операций банка. Банковский счет.

1. Заслушивание и обсуждение сообщений на темы: «Понятие и виды пассивных банковских операций», «Виды и функции банковского счета», «Депозитные операции банка»
2. Обсуждение вопросов:
 - В чем, согласно договору банковского счета, заключаются права и обязанности кредитной организации по распоряжению денежными средствами клиента?
 - Каков порядок расторжения договора банковского счета?
 - В чем состоит отличие ареста от приостановления операция по счету?
 - Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?
 - В каком порядке заключается договор банковского счета? Зависит ли порядок заключения договора от вида счета?
 - Перечислите и охарактеризуйте разновидности счетов.
 - Перечислите и проанализируйте в какой очередности и на каком основании производится списание средств со счета.
3. Решение ситуационных задач.

ЛИТЕРАТУРА

- Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ (в редакции от 26.04.07) «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
- Закон РФ от 02.12.90 № 395-1 (в редакции от 02.11.07) «О банках и банковской деятельности»
- Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ (в редакции от 01.12.07) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
- Федеральный закон от 23.12.03 № 117-ФЗ (в редакции от 13.03.07) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Федеральный закон от 23.06.99 № 117-ФЗ (в редакции от 30.12.01) «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»

Инструкция от 26 апреля 2006 г. № 129-И (в редакции указаний от 25.07.2007 № 1871-У «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»

Приказ от 25.07.96 № 02-259 (в редакции от 24.11.97 № 28-У) «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации»

Приказ от 19.12.01 № 169-П «Положение об установлении Центральным Банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют к российскому рублю

Приказ от 19.03.02 № 186-П (в редакции от 24.12.04 № 1536-У) «Положение о проведении мониторинга предприятий Банком России»

Приказ от 20.12.02 № 207-П (в редакции от 17.08.04 № 1490-У) «Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Приказ от 10.02.92.№ 14-3-20 (в редакции от 29.11.2000 № 857-У) «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»

Аграновский А.В. «Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации: Монография», Издательство Московского университета, 2005

Саттарова Н.А. «Банковский счет: открытие и закрытие по новым правилам» // «Право и экономика», 2007, № 1)

Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. - М.: Экономика, 2003.

Олейник О.М. Основы банковского права (курс лекций) – М.:Юристь 1997.

Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право РФ. - М.: Дело, 2002.

Тосунян Г. А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристь, 2002. (Гриф УМО)

Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: В 2 т. - М.: Юристь, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.

Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)

Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)

Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.

Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. -М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)

Юридическая энциклопедия / Отв. ред. Б.Н. Топорнин. - М.: Юристь, 2001.

СЕМИНАР 9. Банковские расчетные правоотношения

1.Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Правовая природа и формы банковских расчетов».

2.Обсуждение вопросов:

- Понятие и виды пассивных операций.
- Понятие и содержание договора банковского счета.
- Правовой режим денег на счете.
- Приостановление и арест банковского счета.
- Закрытие банковского счета.
- Правовая природа и формы банковских расчетов.
- Ответственность банка в расчетных правоотношениях.
- Расчеты по инкассо.
- Документарные аккредитивы и банковские переводы.

- Особенности правового положения коммерческих банков в валютных операциях.
 - Понятие агента валютного контроля.
 - Понятие режима и виды валютных операций.
 - Понятие и виды валютной позиции.
3. Решение задач к темам.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. д. ю. н. О.Н. Горбуновой. — М.: ИНФРА-М, 1997. -VI. - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).
4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. - М.: Контракт, 2000.
5. Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. - М.: Экономика, 2003.
6. Олейник О.М. Основы банковского права (курс лекций) – М.;Юристь 1997.
7. Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право РФ. - М.: Дело, 2002.
8. Тосунян Г. А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристь, 2002. (Гриф УМО)
9. Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: В 2 т. - М.: Юристь, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.
10. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
11. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
12. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.
13. Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. -М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)
14. Юридическая энциклопедия / Отв. ред. Б.Н. Топорнин. - М.: Юристь, 2001.

СЕМИНАР 10. Правовое регулирование вкладных банковских операций

1. Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Правовое регулирование вкладных банковских операций».
2. Обсуждение вопросов:
 - Понятие договора банковского вклада.
 - Виды вкладов.
 - Элементы договора банковского вклада.
 - Порядок заключения договора банковского вклада.
 - Правовая природа договора банковского вклада.
 - Сберегательный и депозитный сертификат.
 - Обязанности банка по договору банковского вклада.
 - Правовые способы защиты вкладов.
 - Страхование банковских вкладов.
3. Решение задач к теме.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. -М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. д. ю. н. О.Н. Горбуновой. - М.:ИНФРА-М, 1997. -VI

- . - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).
- 4.Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. - М.: Контракт, 2000.
 - 5.Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. -М.: Экономика, 2003.
 - 6.Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юрист, 2002. (Гриф УМО)
 - 7.Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: И 2 т. М.: Юрист, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.
 - 8.Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрист, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
- Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., переработ. и доп. - М.: Юрист, 2002. (Гриф Министерства образования РФ).
- 1.Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.
 - 2.Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. - М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)
 - 3.Юридическая энциклопедия / Отв. ред. Б.Н. Топорнин. - М.: Юрист, 2001.

СЕМИНАРЫ 11-12. Правовое регулирование активных банковских операций.

- 1.Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Понятие активных банковских операций и их правовые формы».
- 2.Обсуждение вопросов.
 - Назовите виды и раскройте содержание активных операций банка.
 - Раскройте содержание принципов банковского кредитования.
 - Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости.
3. Решение ситуационных задач.

ЛИТЕРАТУРА

- Федеральный закон от 23.06.99 № 117-ФЗ (в редакции от 30.12.01) «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»
- Федеральный закон от 07.08.01 № 115-ФЗ (в редакции от 24.07.07) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма»
- Федеральный закон от 30.12.04 № 211-ФЗ «О кредитных историях»
- Федеральный закон от 11.11.03 № 152-ФЗ (в редакции от 27.07.06) «Об ипотечных ценных бумагах»
- Федеральный закон от 23.12.03 № 117-ФЗ (в редакции от 13.03.07) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
- Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (редакции от 24.07.2007) «О кредитных историях»
- Инструкция от 22.07.02 № 102-И (в редакции от 03.06.03 № 1288-У) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»
- Инструкция от 22.05.96 № 41 (в редакции от 19.04.02 № 1142-У) «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации»
- Приказ от 04.08.03.№ 236-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»
- Приказ от 03.10.2000 № 122-П (в редакции от 28.12.01 № 1082-У) «Положение о порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами»

Приказ от 31.08.98. № 54-П (в редакции от 27.07.01 № 144-П) «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

Приказ от 26.03.04 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Приказ от 09.10.02 № 199-П (в редакции от 01.06.04 № 1433-У) «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Приказ от 09.04.98 № 23-П (в редакции от 28.04.04 № 1426-У) «Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием»

Приказ от 04.08.03 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»

Аграновский А.В. «Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации: Монография», Издательство Московского университета, 2005

Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2000.

Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.

Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. д. ю. н. О.Н. Горбуновой. — М.: ИНФРА-М, 1997. -VI. - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).

Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. - М.: Контракт, 2000.

Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. - М.: Экономика, 2003.

Олейник О.М. Основы банковского права (курс лекций) – М.;Юристь 1997.

Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право РФ. - М.: Дело, 2002.

Тосунян Г. А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристь, 2002. (Гриф УМО)

Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: В 2 т. - М.: Юристь, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.

Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)

Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)

Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.

СЕМИНАР 13. Правовое регулирование кредитных отношений

3.Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Понятие кредитных отношений и их правовые формы».

4.Обсуждение вопросов.

•Цели и принципы банковского кредитования.

•Виды банковского кредитования и его источники.

•Роль и место коммерческих банков в реализации централизованных кредитов.

•Понятие и содержание кредитного договора.

•Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору.

•Исполнение и изменение условий кредитного до говора.

- Виды и способы обеспечения полученного кредита.
- Особенности правового оформления залога
- Ответственность по кредитному договору.
- Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

3. Решение задач к теме

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. д. ю. н. О.Н. Горбуновой. — М.: ИНФРА-М, 1997. -VI. - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).
4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. - М.: Контракт, 2000.
5. Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. - М.: Экономика, 2003.
6. Олейник О.М. Основы банковского права (курс лекций) – М.;Юристь 1997.
7. Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право РФ. - М.: Дело, 2002.
8. Тосунян Г. А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристь, 2002. (Гриф УМО)
9. Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: В 2 т. - М.: Юристь, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.
10. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
11. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
12. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.
13. Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. -М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)
15. Юридическая энциклопедия / Отв. ред. Б.Н. Топорнин. - М.: Юристь, 2001.

СЕМИНАР 14. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами

1. Заслушивание и обсуждение сообщения на тему: «Правовые основы использования ценных бумаг в банковской практике».

2. Обсуждение вопросов:

- Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.
- Правила выпуска акций и облигаций банками.
- Размещение акций банков.
- Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов.
- Тростовые и депозитарные операции банков.
- Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг
- Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных денег и ценных бумаг.

3. Решение задач к теме.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2000.
2. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2000.

3. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. д. ю. н. О.Н. Горбуновой. — М.: ИНФРА-М, 1997. -VI. - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).
4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики. - М.: Контракт, 2000.
5. Практикум по банковскому праву: Учеб. пособие / Под ред. А.И. Землина. - М.: Экономика, 2003.
6. Олейник О.М. Основы банковского права (курс лекций) – М.;Юристь 1997.
7. Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право РФ. - М.: Дело, 2002.
8. Тосунян Г. А. и др. Банковское право РФ. Общая часть. - М.: Юристь, 2002. (Гриф УМО)
9. Тосунян Г.А. и др. Банковское право РФ. Особенная часть: Учебник: В 2 т. - М.: Юристь, 2001. (Гриф УМО) - Т. 1.
10. Финансовое право: Учебник /Отв. ред. Н.И. Химичева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
11. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристь, 2002. (Гриф Министерства образования РФ)
12. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.
13. Эриашвили Э.Д. Банковское право: Учебник для вузов. - 4-е изд. -М.: ЮНИТИ, 2006. (Гриф Министерства образования РФ)

СЕМИНАР 15. Проверка знаний по темам блока № 2.

Тестирование.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ

Найдите ответы на вопросы. Решите ситуационные задачи из Практикума по банковскому праву. Учебное пособие по ред. Землина А.И. М., 2003.

Тема № 2

Банковские правоотношения: понятие, содержание, виды.

Правовое понижение субъектов банковских правоотношений.

Виды банковских операций.

Сделки, осуществляемые кредитными организациями.

Тема № 3

Правовое положение Банка России.

Задачи и полномочия Банка России в области регулирования банковской деятельности.

Тема № 4

Понятие и правовое положение коммерческого банка.

Понятие и правовое положение небанковской кредитной организации.

Порядок регистрации кредитной организации.

Учредительные документы кредитной организации, требования к их оформлению.

Правовые основы и порядок лицензирования банковской деятельности.

Основания и порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Тема № 5

Понятие и структура банковской системы РФ.

Понятие и правовое положение производных банковских образований.

Тема № 6

Виды пассивных операций кредитных организаций.

Правовое регулирование и содержание договора банковского счета.

Порядок открытия счетов в кредитных организациях.

Порядок переоформления и закрытия счета.

Организация расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.

Организация кассового обслуживания предприятий и организаций.

Правовые основы организации безналичных расчетов.

Тема 7

Формы безналичных расчетов.

Порядок расчетов платежными поручениями и их правовая регламентация

Порядок расчетов по аккредитиву и их правовая регламентация.

Правовые основы и порядок организации инкассовой формы расчетов.

Правовые основы и порядок организации расчетов чеками.

Вексель как средство платежа.

Правовое регулирование межбанковских расчетов. Поиск затерявшихся средств,

Электронные переводы средств: правовые основы и порядок.

Тема № 8

Организационно-правовые основы расчетов с использованием банковских карт.

Институт банковского вклада.

Виды банковских вкладов по российскому законодательству.

Договор банковского вклада.

Обеспечение сохранности банковских вкладов по российскому законодательству.

Правовая природа депозитных (сберегательных) сертификатов.

Валютные операции кредитных организаций.

Тема № 9

Понятие и правовые формы активных банковских операций.

Тема № 10.

Правовая форма кредитного договора.

Правовое регулирование кредитных операций.

Правовые основы, порядок и виды ломбардного кредита.

Ипотечное кредитование по российскому законодательству.

Понятие, принципы и правовые основы авального кредита.

Лизинговые операции кредитных организаций.

Факторинг: понятие, порядок осуществления и правовое закрепление.

Правовые основы и порядок форфетирования.

Тема № 11.

Депозитные и инвестиционные услуги кредитных организаций.

Трастовые и депозитарные услуги банков: понятие, виды, правовые основы.

Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.

Правовые основы инвестиционной деятельности.

Тема № 12.

Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ

Тест-гlossарий № 1

1. К какому понятию относится данное определение: «Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции»:

А. Банк. Б. Небанковская кредитная организация. В. Иностраный банк.

2. В целях финансового оздоровления кредитной организации проводятся действия, изменяющие структуру ее активов:

А. Улучшение качества кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными; привлечение займов по облигационным обязательствам, приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающими их исполнение; сокращение расходов кредитной организации; продажа активов, не приносящих дохода;

Б. Увеличение собственных средств (капитала); снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов; продажа активов, не приносящих дохода; сокращение расходов на обслуживание долга кредитной организации;

В. Перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов; приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающими их исполнение; продажа активов, не приносящих дохода; сокращение расходов на обслуживание долга кредитной организации.

3. В период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией в целях предупреждения ее банкротства полномочия исполнительных органов кредитной организации актом Банка России:

А. Могут быть либо ограничены, либо приостановлены.

Б. Не могут быть ни ограничены, ни приостановлены.

В. Должны быть приостановлены в обязательном порядке.

4. Банк как кредитная организация имеет исключительное право на следующие банковские операции:

А. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Б. Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

5. Отличие банка от небанковской кредитной организации (НКО) в том, что:

А. Банк и НКО регистрируются и лицензируются различными государственными органами.

Б. НКО не вправе совершать следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В. Все вышеназванное.

6. Небанковская кредитная организация имеет право:

А. Осуществлять исключительно кредитные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Б. Осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

В. Предоставлять финансовые услуги (за исключением банковских операций и сделок), предусмотренные ФЗ «О рынке ценных бумаг».

7. Представительство кредитной организации:

А. Не имеет права осуществлять банковские операции.

Б. Имеет право осуществлять отдельные банковские операции от имени кредитной организации, если они предусмотрены положениями кредитной организации, создавшей представительство.

В. Осуществляет те же банковские операции, что и создавшая его кредитная организация.

8. При осуществлении банковских операций кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предъявить :

А. Лицензию на осуществление банковских операций и информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о своих прибылях и убытках).

Б. Лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о своих прибылях и убытках) и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

В. Лицензию на осуществление банковских операций и аудиторское заключение за предыдущий год.

9. В каком нормативно-правовом акте определены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операции у кредитных организаций:

А. ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Б. Закон РФ « О банках и банковской деятельности».

В. ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

10. Кредитная организация образуется:

А. Как хозяйственное общество или товарищество.

Б. Как хозяйственное общество.

В. Как акционерное общество.

Тест-гlossарий № 2

1. Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства:

А. Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Б. Немедленно, согласно поступившему в банк соответствующему платежному документу, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

В. Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иной срок не предусмотрен внутренним нормативным актом соответствующего банка или договором банковского счета.

2. При открытии депонированных аккредитивов:

А. Исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с корреспондентского счета банка-эмитента.

Б. Банк-эмитент вправе отменить или изменить аккредитив без предварительного уведомления получателя средств.

В. Банк-эмитент обязан перечислить подлежащие выплате клиенту суммы в распоряжение исполняющего аккредитив банка.

3. Укажите, какая комбинация видов аккредитива невозможна

А. Отзывной покрытый подтвержденный.

Б. Безотзывной непокрытый неподтвержденный.

В. Безотзывный покрытый подтвержденный.

4. Чек должен содержать:

А. Наименование «чек», наименование плательщика и получателя денежных средств, указание валюты платежа, указание о процентах, указание даты составления чека, указание срока исполнения чека, подпись чекодателя.

Б. Наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика и указание номера счета, с которого должен быть произведен платеж, указание валюты платежа, указание даты и места составления чека, подпись чекодателя.

В. Наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика, подписи чекодателя и чекодержателя.

5. Плательщиком по чеку могут быть:

А. Исключительно банки.

Б. Банки и профессиональные участники рынка ценных бумаг.

В. Любые коммерческие организации.

6. Обязательства по чеку:

А. Являются безотзывными, то есть чекодатель не вправе давать плательщику указания о неоплате выписанного им чека.

Б. Являются отзывными, то есть чекодатель вправе давать плательщику указания о неоплате выписанного им чека.

В. Согласно чековому договору могут быть как отзывными, так и безотзывными.

7. В течение какого срока со дня выписки платежное поручение действительно:

А. 3 дней. Б. 7 дней. В. 10 дней.

8. По договоренности сторон расчеты платежными поручениями могут быть:

А. Срочными и бессрочными. Б. Срочными, досрочными и отсроченными.

В. Срочными и досрочными.

9. Пластиковая карточка на протяжении всего срока действия является собственностью:

А. Банка-эмитента карточки. Б. Владельца карточки. В. Банка-эквайера.

10. Процесс утверждения продажи или выдачи наличных денег по пластиковой карточке — это:

А. Идентификация. Б. Персонализация. В. Авторизация.

11. Пластиковая карточка, как правило, предоставляет своему владельцу возможность:

А. Безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных денежных средств в банковских автоматах (банкоматах).

Б. Безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

В. Получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

12. Какой счет банк обязуется открыть юридическому лицу по договору банковского счета:

А. Расчетный, текущий, валютный и корреспондентский.

Б. Ссудный, аккредитивный и депозитный.

В. Все вышеназванное.

13. Для какой формы расчетов характерно принятие банком на себя обязательства по получению от плательщика платежа и/или акцепта платежа:

А. Расчеты по инкассо. Б. Расчеты по аккредитиву.

В. Расчеты платежными поручениями.

14. Денежные расчеты по операциям с банковскими сертификатами осуществляются:

А. С депозитным сертификатом — в безналичной форме. Со сберегательным сертификатом — в наличной и безналичной форме.

Б. С депозитным сертификатом — в наличной и безналичной форме. Со сберегательным сертификатом — в безналичной форме.

В. С депозитным и сберегательным сертификатами — только в безналичной форме.

15. Активы, за счет которых могут быть осуществлены платежи, - это:

А. Акции. Б. Авуары. В. Дивиденды.

16. Документ, подтверждающий законность поступления денежных средств в кассу предприятия и их расходование по целевому назначению, в котором указывается основание для его составления и прилагаемые к нему документы, это:

А. Кассовая книга. Б. Приходный кассовый ордер. В. Квитанция.

17. Форма безналичных взаиморасчетов предпринимателей, при которой взаимные требования и обязательства сторон погашаются в равновеликих суммах, а на разницу производится платеж в установленном порядке:

А. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Б. Расчеты по инкассо.

В. Зачет взаимных требований.

Тест-гlossарий № 3

1. Какие операции относятся к активным банковским операциям:

А. Получение кредитов. Эмиссия облигаций. Выдача банковских транши и поручительств. Расчетные операции. Хранение ценностей в сейфах (ячейках).

Б. Инкассирование векселей. Привлечение денежных средств на депозиты. Выпуск банковских сертификатов. Отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов. Консалтинговые операции.

В. Кредитование дебиторской задолженности. Приобретение долей в хозяйственных обществах. Операции с иностранной валютой. Создание резервов платежных средств на счетах в Банке России (корреспондентский и резервный счет) и других коммерческих банках. Инвестиции в оплату аренды.

2. Согласно гражданскому законодательству финансовые кредиты вправе выдавать:

А. Исключительно банки. Б. Кредитные и страховые организации.

В. Коммерческие организации.

3. Если не соблюдена письменная форма кредитного договора, то такой договор является:

А. Ничтожным. Б. Мнимым. В. Действительным.

4. По характеру обеспечения кредиты могут быть подразделены на две категории:

А. Обычные и дисконтные. Б. Гарантированные и негарантированные.

В. Кредиты с фиксированной процентной ставкой и кредиты с плавающей процентной ставкой.

5. К формам кредитования дебиторской задолженности относятся:

А. Ипотечное кредитование, лизинговые операции, цессия

Б. Факторинг, форфейтинг, учет векселей.

В. Инкассирование векселей, выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

6. Для каких банковских обязательств характерно понятие «Овердрафт»

А. Кредитных. Б. Расчетных. В. Лизинговых.

7. Какой из вариантов заемных обязательств требует от заемщика возвращать долги исключительно в денежных средствах:

А. Вексель. Б. Облигация. В. Договор займа.

8. Свидетельством наиболее доверительных отношений между банком и его клиентом является следующий вид счета:

А. Контокоррентный (активно-пассивный). Б. Простой ссудный.

В. Специальный ссудный.

9. Кредитная линия как вид кредитования означает:

А. Клиент может пользоваться кредитом по мере необходимости, т.е. в любой момент получить в банке кредитные денежные средства, а банк должен держать ресурс для этого клиента.

Б. Выдачу бессрочного кредита, т.е. до востребования.

В. Кредит с плавающей процентной ставкой, т.е. периодически пересматривающейся сторонами.

10. Какие требования являются предметом уступки по договору факторинга:

А. Денежное требование, срок платежа по которому уже наступил.

Б. Денежное требование, срок платежа по которому уже наступил или право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем.

В. Имущественное требование, срок выполнения которого уже наступил.

Тест-гlossарий № 4

1. К текущим валютным операциям относятся:
 - А. Предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)
 - Б. Портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг.
 - В. Переводы в РФ и из РФ процентов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала.

2. К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:
 - А. Переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая переводы сумм заработной платы, пенсии, алиментов, наследства, и другие аналогичные операции.
 - Б. Получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней.
 - В. Прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получении прав на участие в управлении предприятием

3. Обменные пункты на территории России могут открывать:
 - А. Уполномоченные банки.
 - Б. Кредитные организации.
 - В. Банки (резиденты и нерезиденты)

4. Кредитные организации РФ вправе совершать операции со слитками драгоценных металлов, соответствующими:
 - А. Государственным стандартам, действующим в РФ.
 - Б. Международным стандартам качества, принятым Лондонской Ассоциацией Участников Рынка драгоценных металлов.
 - В. Государственным стандартам, действующим в РФ, и международным стандартам качества, принятым Лондонской Ассоциацией Участников Рынка драгоценных металлов.

5. Займы в драгоценных металлах, предоставляются:
 - А. Путем поставки драгоценных металлов клиенту на обезличенные металлические счета в обмен на обязательство выплаты денежной суммы в валюте Российской Федерации или на обязательство поставки драгоценных металлов по истечении установленного договором срока.
 - Б. Путем поставки драгоценных металлов клиенту в физической форме в обмен на обязательство выплаты денежной суммы в валюте Российской Федерации или поставки драгоценных металлов по истечении установленного договором срока.
 - В. Путем поставки драгоценных металлов клиенту в физической форме или на обезличенные металлические счета в обмен на обязательство поставки драгоценных металлов по истечении установленного договором срока.

6. Процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих компонентов, доведение драгоценных металлов до качества, соответствующего государственным стандартам и техническим условиям РФ или международным стандартам — это:
 - А. Сертификация.
 - Б. Аффинаж.
 - В. Рекуперация.

7. Регулирует ли ФЗ РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» сделки с ювелирными и иными бытовыми изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней:
 - А. Да, регулирует.

Б. Регулирует, если драгоценные металлы и драгоценные камни, входящие в состав ювелирных и иных бытовых изделий, указаны в данном федеральном законе.

В. Не регулирует.

8. Длинная открытая позиция в драгоценных металлах означает:

А. Количественное превышение требований над обязательствами.

Б. Количественное совпадение требований и обязательств.

В. Количественное превышение обязательств над требованиями.

9. Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов возможен:

А. Путем перечисления драгоценных металлов на металлические счета ответственного хранения, а также путем совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

Б. Путем перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета, на металлические счета ответственного хранения, снятия со счетов драгоценных металлов в физической форме.

В. Путем перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета, снятия со счетов драгоценных металлов в физической форме, а также путем совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

10. Что из причисленного может быть на банковском счете:

А. Чек. Б. Драгоценный камень в обработанном виде. В. Аффинированный драгоценный металл.

Тест № 5. Исключите пункты (1-2), не имеющие отношения к данному заданию

Задание 1.

А. Овердрафт. Б. Форвардный контракт. В. Форфейтинг. Г. Факторинг.
Д. Онкольный кредит. Е. Кредитная линия. Ж. Консорциальный кредит.

Задание 2.

А. Серебро. Б. Золото. В. Алюминий. Г. Осмий. Д. Рутений. Е. Палладий.
Ж. Иридий.

Задание 3.

А. Расчеты платежными поручениями. Б. Расчеты банковскими сертификатами.
В. Расчеты по аккредитиву. Г. Расчеты по инкассо. Д. Расчеты чеками.
Е. Расчеты облигациями. Ж. Расчеты кредитной картой.

Задание 4.

А. Сберегательная книжка на предъявителя. Б. Депозит. В. Депозитарий.
Г. Депозитный сертификат. Д. Именная сберегательная книжка.
Е. Банковский вклад. Ж. Банковский счет.

Задание 5.

А. Именной чек. Б. Инкассированный чек. В. Переводной чек. Г. Депозитный чек.
Д. Кроссированный чек. Е. Индоссированный чек. Ж. Предъявительский чек.

Тест № 6. Определите правильный порядок показателей

Задание 1.

1. Для оценки состояния активов кредитной организации расположите их в порядке, исходя из степени увеличения риска вложений и возможной потери части стоимости:

- А. Банковские гарантии и поручительства, выданные кредитной организацией.
- Б. Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления.
- В. Средства коммерческих банков для операций по расчетным чекам.
- Г. Собственные здания и сооружения.
- Д. Средства на корреспондентском счете, открытом в РКЦ ЦБ РФ.

Задание 2. Для выбора имущества в залог кредитных обязательств расположите указанные объекты по уменьшению степени ликвидности:

- А. Переводной вексель.
- Б. Акции субъектов естественных монополий.
- В. Здания и сооружения.
- Г. Облигации государственного внутреннего валютного займа.
- Д. Аффинированные драгоценные металлы на металлическом счете.
- Е. Простое складское свидетельство.
- Ж. Корпоративные облигации, обеспеченные залогом.

Задание 3. Расположите перечисленные юридические факты в той последовательности, в какой они могут произойти с кредитной организацией:

- А. Эмиссия облигаций.
- Б. Конкурсное производство.
- В. Получение лицензии.
- Г. Назначение временной администрации.
- Д. Государственная регистрация.
- Е. Аудиторская проверка.
- Ж. Эмиссия акций.

Задание 4. Определите последовательность действий участников расчетов по аккредитиву:

- А. Исполняющий банк проводит расчеты по аккредитиву.
- Б. Банк-эмитент переводит денежные средства в исполняющий банк.
- В. Платательщик поручает открыть аккредитив.
- Г. Исполняющий банк проверяет соблюдение поставщиком всех условий аккредитива.
- Д. Банк-эмитент открывает аккредитив.
- Е. Получатель денежных средств представляет в исполняющий банк реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы.
- Ж. Исполняющий банк открывает отдельный балансовый счет «Аккредитивы».

Задание 5. Расположите последовательно составляющие элементы механизма кредитования:

- А. Выбор метода кредитования.
- Б. Кредитный мониторинг.
- В. Анализ кредитоспособности заемщика.
- Г. Прекращение кредитного договора.
- Д. Оценка залогового имущества.
- Е. Анализ организационно-экономических приемов выдачи и погашения ссуд.
- Ж. Заключение кредитного договора.

Тест № 7

1. Организационно-правовыми формами создания банка являются:
- А. Потребительский кооператив взаимного кредитования.
 - Б. Вновь созданное акционерное общество.

В. Общество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в качестве юридического лица, которое по решению учредителей планирует осуществление операций по покупке продаже иностранной валюты.

1. Какие документы из перечисленных, не требуются для открытия расчетного счета:

- А. Карточка с образцами подписей
- Б. Решение учредителей (акционеров) на открытие счета в конкретном банке
- В. Разрешение ИМНС на открытие счета

1. Составляющими банковскую систему России являются:

- А. Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; иностранные банки и их филиалы; клиринговые учреждения, ломбарды, потребительские кооперативы взаимного кредитования, факторинговые и лизинговые компании.
- Б. Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; иностранные банки и их филиалы, факторинговые и лизинговые компании
- В. Банк России; коммерческие банки; ассоциации и холдинги с участием коммерческих банков; клиринговые учреждения, филиалы иностранных банков.

1. При отсутствии или недостатке средств на расчетном счете клиента банк производит списание по исполнительным документам в третью очередь:

- А. Перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, а также по отчислениям в Пенсионный фонд, Фонды социального страхования, обязательного медицинского страхования, государственный фонд занятости.
- Б. Перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору.
- В. Отчисления в Пенсионный фонд, Фонды социального страхования, обязательного медицинского страхования, государственный фонд занятости.
- Г. Перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, а также по отчислениям в Пенсионный фонд, Фонды социального страхования, обязательного медицинского страхования, государственный фонд занятости в порядке календарной очередности поступления документов.

5. Структурными подразделениями Банка России являются:

- А. Высшие учебные заведения ЦБ РФ. Б. Национальный банковский совет.
- В. Национальные банки.

6. Предоставление кредитов коммерческим банкам осуществляют по решению :

- А. Председателя территориального банка Б. Руководителя РКЦ
- В. Председателя Банка России

7. В какой валюте Сбербанк России или иной уполномоченный банк обязан вернуть гражданину-вкладчику его вклад, внесенный в иностранной валюте?

- А. В той же валюте. Б. В ЕВРО В. В рублях по курсу ЦБ РФ Г. В любой валюте по желанию вкладчика.

8. Организация А поставляет продукцию организации Б. Оплату за организацию Б производит физическое лицо наличными денежными средствами. Сумма поставки и соответственно платежа превышает 60000 рублей. Между организацией Б и

физическим лицом будет оформлен договор займа на сумму платежа. Нарушено ли в данной ситуации Указание Банка России о предельном размере расчетов наличными деньгами?

А. Да Б. Нет.

9. Согласно статье 135 п.2 НК РФ банк несет ответственность за создание ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, в отношении которого в соответствии со статьей 46 НК РФ в банке находится инкассовое поручение налогового органа. При обращении клиента, имеющего счет в банке, заблокированный бюджетной картотеккой, об открытии в этом же банке нового (фактически второго или третьего и т.д.) счета возникает ситуация, когда клиент банка получает возможность в обход бюджетной картотеки расходовать денежные средства по своему усмотрению. В данной ситуации является ли действие банка, открывшего новый расчетный счет, правонарушением ?

А. Да Б. Нет

10. Вправе ли банк-резидент осуществлять доверительное управление ОГВВЗ?
А. Да Б. Нет

11. Покрывает ли банк какие-нибудь риски поставщика при факторинге?
А. Да Б. Нет

12. Может ли банковский вклад физического лица выступать в качестве залогового обеспечения по банковскому кредиту, выданному этому же физическому лицу либо другому физическому лицу?

А. Да Б. Нет

13. Являются ли обменные пункты валюты самостоятельными плательщиками налога на покупку наличной иностранной валюты?

А. Да Б. Нет

14. Должен ли банк и имеет ли он право контролировать платежи клиентов в области назначения платежа, указываемого в платежных поручениях (требовать ссылок на договор, акт, счет-фактуру, выделения НДС и пр.)?

А. Да Б. Нет

15. Имеет ли право банк в случае неуказания или неполного указания клиентом в платежном поручении всего вышеперечисленного отказаться проводить платеж клиента?

А. Да Б. Нет

16. Коммерческий банк был лишен лицензии на совершение банковских операций. Свое решение ЦБ РФ мотивировал проведением коммерческим банком рискованной кредитной политики, отражающейся в том числе и на росте убытков банка. К тому же нарушались правила проведения банковских операций. На неоднократные требования ЦБ РФ об их устранении банк не реагировал. Имеет ли право ЦБ РФ отозвать лицензию банка за совершенные правонарушения?

А. Да Б. Нет

**Список литературы, нормативных правовых актов
и нормативных актов Банка России, рекомендуемых для написания
дипломных работ, подготовки к экзаменам и семинарским занятиям.**

Учебная литература

Е.Ф. Жуков Банковское законодательство Учебное пособие для ВУЗов ЮНИТИ М. 2001
О.М. Олейник Основы банковского права. Курс лекций. Юрист, М., 1997
Г.А. Тосунян Банковское право РФ. Общая часть. М.Юристъ, 2001
Г.А. Тосунян Банковское право РФ. Особенная часть. М.Юристъ, 2002
Н.Д. Эриашвили Банковское право. Учебник для ВУЗов (4 издание). ЮНИТИ, М. 2007

Основные нормативно правовые акты

Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ (в редакции от 26.04.07) «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
Закон РФ от 02.12.90 № 395-1 (в редакции от 02.11.07) «О банках и банковской деятельности»
Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ (в редакции от 01.12.07) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
Закон РФ от 09.10.92 № 3615-1 (в редакции 30.10.07) «О валютном регулировании и валютном контроле»
Федеральный закон от 23.06.99 № 117-ФЗ (в редакции от 30.12.01) «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»
Федеральный закон от 07.08.01 № 115-ФЗ (в редакции от 24.07.07) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма»
Федеральный закон от 30.12.04 № 211-ФЗ «О кредитных историях»
Федеральный закон от 11.11.03 № 152-ФЗ (в редакции от 27.07.06) «Об ипотечных ценных бумагах»
Федеральный закон от 23.12.03 № 117-ФЗ (в редакции от 13.03.07) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (редакции от 24.07.2007) «О кредитных историях»
Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в ред. от 03.11.2006).
Постановление Правительства Российской Федерации от 06.02.2002 № 80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации».
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.03.2002 № 190 «О лицензировании аудиторской деятельности» (в ред. от 26.01.2007).
Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (редакции от 25.01.2006).

Нормативные акты Банка России

Положение «О порядке подготовки и вступления в законную силу нормативных актов Банка России», утверждено Приказом ЦБ РФ от 15.10.97 № 02-395 (в редакции от 18.04.02)
Положение о территориальных учреждениях Банка России, утв. Советом директоров от 10.04.98 (приказ № 46-п)
Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России утв. Советом директоров 07.10.96 (приказ № 02-373)
Положение о комитете банковского надзора, утв. Решением Совета директоров от 10.08.04
Инструкция от 14.01.04 г. № 109-И (в редакции от 14.05.2007) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
Приказ ЦБ РФ от 07.10.97 № 02-437 «О порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций»

Инструкция от 24.08.98 № 76-И (в редакции от 16.12.03 № 1354-У) «Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства»

Приказ ЦБ РФ от 20.07.07 № 307-П «Положение о порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»

Приказ ЦБ РФ от 19.03.03 № 218-П (в редакции от 15.12.2006) «Положение о порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций»

Приказ ЦБ РФ от 19.09.02 № 197-П «Положение о порядке представления информации о банковских холдингах»

Инструкция от 16.01.04 № 110-И (в редакции указания от 14.06.07 № 1838-У) «Об обязательных нормативах банков»

Инструкция от 26 апреля 2006 г. № 129-И (в редакции указаний от 25.07.2007 № 1871-У «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»

Приказ от 31.03.97 № 02-139 (в редакции указаний от 15.07.05 № 1598-У) «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»

Приказ от 08.09.97 № 02-390 (в редакции от 01.12.03 № 1347-У) «О введении в действие положения «О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации»

Инструкция от 01.12.03 № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)»

Инструкция от 12.07.99 № 84-И (в редакции от 21.06.02 № 1164-У) «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»

Приказ от 26.11.03 № 241-Н «Об утверждении «Положения о временной администрации по управлению кредитной организацией»

Приказ от 02.04.96 № 264 (в редакции от 19.08.03 № 1323-У) «Положение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации»

Приказ от 04.06.03 № 230-П «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»

Приказ от 16.12.03 № 242-П (в редакции от 30.11.04 № 1521-У) «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

Приказ от 25.07.96 № 02-259 (в редакции от 24.11.97 № 28-У) «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации»

Приказ от 19.12.01 № 169-П «Положение об установлении Центральным Банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют к российскому рублю»

Приказ от 19.03.02 № 186-П (в редакции от 24.12.04 № 1536-У) «Положение о проведении мониторинга предприятий Банком России»

Приказ от 20.12.02 № 207-П (в редакции от 17.08.04 № 1490-У) «Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Инструкция от 22.07.02 № 102-И (в редакции от 03.06.03 № 1288-У) «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Инструкция от 22.05.96 № 41 (в редакции от 19.04.02 № 1142-У) «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации»

Приказ от 04.08.03. № 236-П «Положение о порядке предоставления Банком России

кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»

Приказ от 03.10.2000 № 122-П (в редакции от 28.12.01 № 1082-У) «Положение о порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами»

Приказ от 31.08.98. № 54-П (в редакции от 27.07.01 № 144-П) «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

Приказ от 10.02.92. № 14-3-20 (в редакции от 29.11.2000 № 857-У) «Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»

Приказ от 26.03.04 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

Приказ от 03.10.02 № 2-П (в редакции от 11.06.04 № 1442-У) «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»

Приказ от 09.10.02 № 199-П (в редакции от 01.06.04 № 1433-У) «Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Приказ от 09.04.98 № 23-П (в редакции от 28.04.04 № 1426-У) «Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием»

Приказ от 05.01.98 № 14-П (в редакции от 31.10.02 № 1201-У) «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации»

Приказ от 04.08.03 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»

Приказ от 31.03.97 № 02-140 (в редакции от 25.12.02 № 1228-У) «Положение об организации внутреннего аудита в Центральном банке Российской Федерации»

Приказ от 10.09.97 № 02-391 (в редакции от 26.05.98 № 238-У) «Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации»

Приказ от 23.04.97 № 02-195 (в редакции от 04.11.02 № 1204-У) «Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Дополнительная литература

Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». – Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. «Юристъ», 2004 г. (Серия «Банковское и финансовое право»).

Комментарий к Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» (Под общ. ред. М.Ю.Тихомирова) - М.: Изд. г-на Тихомирова М.Ю., 2004 г.

Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Г.А.Тосунян, А.Ю. Викулин) - М.: Издательство «Дело», 2003. Серия «Банковское и финансовое право».

Комментарий к Закону «О банках и банковской деятельности» (Фомина О.Е.) - Система ГАРАНТ, 2001 г.

Понятие кредита и кредитного рынка (правовые вопросы) (Е.А. Палехова, Книга «Предпринимательское право в рыночной экономике»)

«Финансово-правовые отношения с участием банков» (Карасева М., «Хозяйство и право», 1997, № 11)

«Правовые проблемы банковской тайны» (Олейник О., «Хозяйство и право», 1997, №№ 6-7)

Экономическое и организационно-правовое обеспечение устойчивости банковской системы (Г.Г. Фетисов, «Адвокат», N 9, сентябрь 2002 г.)

Банковское право России: современные проблемы (Н.Ю. Ерпылева, «Гражданин и право», №№ 1, 2, январь, февраль 2002 г.)

Актуальные проблемы банковского страхования в Российской Федерации (А.И. Тарабрин, «Журнал российского права», № 9, сентябрь 2004 г.)

Аудит банков./Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева. - М.: «Финансы и статистика», 2002.

Некоторые особенности метода правового регулирования финансовых отношений (И.В. Рукавишникова, «Журнал российского права», № 10, октябрь 2003 г.)

Критический анализ новой редакции Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации (В.А. Тарачев, «Законодательство и экономика», № 3, март 2004 г.)

Происхождение кредитных организаций и эволюция предоставляемых ими услуг (правовые аспекты) (Н.Г. Семилютина, «Законодательство и экономика», № 1, январь 2004)

Новые очертания российского банковского законодательства (А.Г. Гузнов, «Законодательство», № 11, ноябрь 2001 г.)

«Правовой статус кредитной организации» (Дубов И.А., «Законодательство», 1998, № 2)

«Ближайшие перспективы развития российского банковского законодательства» (Гузнов А.Г., «Законодательство», 1997, № 6)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Модульно-рейтинговая система оценки	4
Рабочая программа	5
Методические рекомендации для самостоятельной подготовки	6
План организации самостоятельной подготовки	7
Тема 1. Введение в банковское право. Понятие и виды банковских правоотношений.	8
Тема 2. Источники банковского права.	9
Тема 3. Правовое положение Центрального банка.	11
Тема 4. Правовой статус коммерческого банка	11
Тема 5. Банковская система Российской Федерации и формы взаимодействия ее элементов.	13
Тема 6. Понятие и виды пассивных операций банка. Институт банковского счета.	14
Тема 7. Банковские расчетные правоотношения.	15
Тема 8. Правовое регулирование депозитных отношений между кредитными организациями и их клиентами. Страхование банковских вкладов.	15
Тема 9. Правовое регулирование активных банковских операций.	16
Тема 10. Кредитные отношения.	17
Тема 11. Деятельность банка на рынке ценных бумаг.	17
Тема 12. Налогообложение и аудит коммерческих банков	19
Рекомендации к семинарским занятиям	20
Планы семинарских занятий	21-29
Задания для самоподготовки	29-30
Тесты-гlossарии	31-40
Список литературы	41-44