

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
«ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ»**

Факультет права

Кафедра гражданского и предпринимательского права

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Банковское право»**

для образовательной программы «**Корпоративный юрист**»
направления подготовки **40.04.01 «Юриспруденция»**
уровень «**Магистр**»

Разработчик программы – Курбатов А.Я., д.ю.н., профессор,
akurbatov63@mail.ru

Одобрена на заседании кафедры
Гражданского и
предпринимательского права
10 сентября 2015 г. (протокол № 1)
Зав. кафедрой А.А. Иванов

Утверждена 17 сентября 2015 г.
Академический руководитель
образовательной программы
«Корпоративный юрист»
С.А. Чеховская

Москва, 2016

1. Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности. Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления **40.04.01. «Юриспруденция»**, обучающихся по программе подготовки магистра по магистерской программе **«Корпоративный юрист»**, изучающих дисциплину **«Банковское право»**.

Программа разработана в соответствии с:

- Оригинальным образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению подготовки **40.04.01. «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденным решением Ученого совета НИУ ВШЭ от 06 декабря 2013 г. (протокол № 50);
- Рабочим учебным планом НИУ ВШЭ по направлению подготовки **40.04.01. «Юриспруденция»** (квалификация (степень) «магистр»), утвержденным в 2015 г.

2. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковское право России» является подготовка магистра к решению следующих профессиональных задач в соответствии с видами профессиональной деятельности:

а) правотворческая деятельность:

- разработка нормативных правовых актов;

б) правоприменительная деятельность:

- обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм;
- составление юридических документов;

в) правоохранительная деятельность:

- защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности;
- защита прав и законных интересов граждан и юридических лиц;

г) экспертно-консультационная деятельность:

- оказание юридической помощи, консультирование по вопросам права;
- осуществление правовой экспертизы нормативных правовых актов;

д) организационно-управленческая деятельность:

- осуществление организационно-управленческих функций;

е) научно-исследовательская деятельность:

- проведение научных исследований по правовым проблемам;

- участие в проведении научных исследований в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности;

ж) педагогическая деятельность:

- преподавание юридических дисциплин;
- осуществление правового воспитания.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины магистр должен:

- **знать** основные понятия банковского права; систему законодательства, регулирующего банковскую деятельность в Российской Федерации; принципы и приемы правового регулирования банковской деятельности;

- **уметь** выбирать нормы права, применимые в конкретной ситуации; использовать полученные знания на практике и на государственном экзамене по дисциплинам специализации «Российское предпринимательское право»;

- **обладать навыками** разрешения проблемных вопросов правового регулирования банковской деятельности; работы с актами судебной практики.

В результате освоения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Компетенция	Код по ГОС	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
Общекультурные компетенции	ОК-1	осознает социальную значимость своей будущей профессии; обладает достаточным уровнем профессионального правосознания	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Общекультурные компетенции	ОК-2	добросовестно исполняет профессиональные обязанности, соблюдает принципы этики юриста	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Общекультурные компетенции	ОК-3	совершенствует и развивает свой интеллектуальный и общекультурный уровень	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Общекультурные компетенции	ОК-4	свободно пользуется русским и английским языками как средством делового общения	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Общекультурные	ОК-5	компетентно использует на	Лекции,

компетенции		практике приобретенные умения и навыки в организации исследовательских работ, в управлении коллективом	семинарские занятия, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-1	разрабатывает нормативные правовые акты	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-2	применяет нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывает нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-7	квалифицированно толкует нормативные правовые акты	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-8	принимает участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, дает квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-9	принимает оптимальные управленческие решения	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-10	воспринимает, анализирует и реализовывает управленческие инновации в профессиональной деятельности	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-11	квалифицированно проводит научные исследования в области права	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа

			работа
Профессиональные компетенции	ПК-12	преподает юридические дисциплины на высоком теоретическом и методическом уровне	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-15	эффективно осуществляет правовое воспитание	Лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к циклу общепрофессиональных дисциплин и блоку дисциплин, обеспечивающих федеральный компонент подготовки.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Гражданское право;
- Предпринимательское право;
- Финансовое право.

Для освоения учебной дисциплины магистры должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- **знать** основные нормативные документы в области банковского права, а также гражданское, предпринимательское и финансовое законодательство;
- **уметь** анализировать судебно-арбитражную практику;
- **обладать навыками** работы с научной литературой, аналитическими и статистическими материалами.

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

- Корпоративное право;
- Международное банковское право.

5. Тематический план учебной дисциплины

№ темы	Название разделов и тем	Всего часов	Аудиторные часы		Самостоятельная работа
			Лекции	Сем. и практич. занятия	
1.	Правовое	12	2	2	8

	регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права				
2.	Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере.	10	2	2	6
3.	Особенности правового статуса кредитных организаций.	16	4	2	10
4.	Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	10	2	2	6
5.	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере	10	2	2	6
6.	Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	16	4	2	10
7.	Банковские вклады (депозиты)	10	2	2	6
8.	Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима	14	4	2	8
9.	Банковское кредитование	10	2	2	6
10.	Расчетные операции кредитных организаций	16	4	2	10
11.	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	10	2	2	6
12.	Валютные операции	10	2	2	6

	кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями				
	Всего	144	32	24	88

6. Формы контроля знаний магистров

Тип контроля	Форма контроля	Модули				Параметры
		1	2	3	4	
Текущий контроль	Эссе			*		Письменная работа в течение 60 минут
Итоговый контроль	Экзамен			*		Устный экзамен в течение 30 мин. на каждого магистра

6.1. Критерии оценки знаний, навыков

Оценки за контрольную работу выставляются по 10-ти балльной шкале.

Оценки за экзамен выставляются по 5-ти и 10-ти балльной шкале.

Дистанционная поддержка при проведении текущего и итогового контроля не осуществляется.

6.1.1. Критерии оценки контрольных работ в форме тестов

Количество баллов	Критерии оценки
10 баллов	на все вопросы даны правильные ответы. Работа выполнена без исправлений, помарок и зачеркиваний.
9 баллов	на все вопросы даны правильные ответы, но допускается не более двух исправлений, зачеркиваний.
8 баллов	на все вопросы даны правильные ответы, но допускаются исправления и зачеркивания.
7 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 90% до 99% (90% =< правильные ответы < 100%).
6 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 80% до 89% (80% =< правильные ответы < 90%).
5 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 70% до 79%

	(70%= \leq правильные ответы $<$ 80%).
4 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 60% до 69% (60%= \leq правильные ответы $<$ 70%).
3 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 50% до 59% (50%= \leq правильные ответы $<$ 60%).
2 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 25% до 49% (25%= \leq правильные ответы $<$ 50%).
1 балл	1) правильные ответы даны менее чем на 25% вопросов теста; 2) при списывании; 3) студент написал, но не сдал контрольную работу.

6.1.2. Критерии оценки ответа магистра на экзамене

<i>Содержание ответа</i>	Оценка по 10-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
Знания по предмету полностью отсутствуют.	1 – неудовлетворительно	Неудовлетворительно – 2
Экзаменуемый не знает до конца ни одного вопроса, путается в основных базовых понятиях, не в состоянии раскрыть содержание основных общетеоретических терминов дисциплины.	2 – очень плохо	
Отдельные фрагментарные правильные мысли все же не позволяют поставить положительную оценку, поскольку в знаниях имеются существенные пробелы и курс в целом не усвоен.	3 – плохо	

<p>Ответы на вопросы даны в целом правильно, однако неполно. Логика ответов недостаточно хорошо выстроена. Пропущен ряд важных деталей или, напротив, в ответе затрагивались посторонние вопросы. Слабое участие в дискуссии по ответам других экзаменуемых. Базовая терминология в целом усвоена.</p>	<p>4 – удовлетвори-тельно</p>	<p>Удовлетвори-тельно – 3</p>
<p>Ответы на вопросы даны в целом правильно, однако ряд серьезных дефектов логики и содержания ответов не позволяет поставить хорошую оценку. Была попытка участвовать в дискуссии по ответам других экзаменуемых. Базовая терминология усвоена хорошо.</p>	<p>5 – весьма удовлетворительно</p>	
<p>Вопросы раскрыты достаточно полно и правильно. Была удачная попытка дополнять и уточнять ответы других экзаменуемых. По знанию базовой терминологии замечаний нет.</p>	<p>6 – хорошо</p>	<p>Хорошо – 4</p>
<p>Вопросы раскрыты полно и правильно. Активное участие в дискуссии по другим ответам. Безупречное знание базовой терминологии. Однако отдельные дефекты логики и содержания ответов все же не позволяют оценить его на «отлично».</p>	<p>7 – очень хорошо</p>	
<p>Вопросы раскрыты достаточно полно и правильно. Активное участие в дискуссии по ответам других экзаменуемых. Безупречное знание базовой терминологии, умение раскрыть содержание понятий.</p>	<p>8 – почти отлично</p>	

<p>На все вопросы даны правильные и точные ответы. Показано знакомство с проблемами. Сделан ряд правильных дополнений и уточнений к ответам других экзаменуемых. Безупречное знание базовой терминологии, умение раскрыть и прокомментировать содержание понятий.</p>	<p>9 – отлично</p>	<p>Отлично – 5</p>
<p>Ответ отличается четкая логика и знание материала далеко за рамками обязательного курса. Точное понимание рамок каждого вопроса. Даны ссылки на первоисточники – монографии и статьи. Обоснована собственная позиция по отдельным проблемам. Сделаны правильные дополнения и уточнения к ответам других экзаменуемых. Ответ отличается безупречное знание базовой терминологии, умение «развернуть» понятие в полноценный ответ по теме.</p>	<p>10 – блестяще</p>	

7. Содержание дисциплины

Тема 1. «Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права»

Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ.

Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

Тема 2. «Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере»

Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России. Органы Банка России.

Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.

Тема 3. «Особенности правового статуса кредитных организаций»

Понятие и виды кредитных организаций. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.

Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.

Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.

Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.

Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги).

Подразделения кредитных организаций.

Тема 4. «Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций»

Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях. Управление банковскими рисками. Порядок формирования и значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери. Соблюдение обязательных нормативов. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях. Аудит кредитных организаций.

Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства). Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).

Тема 5. «Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере»

Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор). Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.

Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере).

Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг.

Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Тема 6. «Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»

Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).

Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.

Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.

Тема 7. «Банковские вклады (депозиты)»

Понятие банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту). Договоры банковского вклада (депозита). Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов). Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).

Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками. Характеристика страхования вкладов как вида страхования.

Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.

Наследование денежных средств граждан в банках. Расходы на похороны. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству.

Тема 8. «Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима»

Понятие банковского счета в российском праве. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Распоряжение средствами на банковском счете. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.

Тема 9. «Банковское кредитование».

Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.

Кредитные истории.

Тема 10. «Расчетные операции кредитных организаций».

Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).

Понятие маршрута платежа, его выбор.

Способы межбанковских переводов (расчетов). Структура платежных систем.

Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах). Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов).

Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).

Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.

Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств.

Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств.

Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.

Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт.

Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями.

Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.

Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки.

Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.

Тема 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.

Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг

Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности.

Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.

Тема 12. «Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями»

Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля.

Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными организациями.

8. Образовательные технологии

При реализации различных видов учебной работы используются следующие виды образовательных технологий: разбор практических задач и кейсов, деловые и ролевые игры.

8.1. Методические рекомендации преподавателю

По желанию автора методические рекомендации преподавателю не приводятся.

8.2. Методические указания магистрам

По желанию автора методические указания магистрам не приводятся.

9. Оценочные средства для текущего контроля и аттестации магистра

9.1. Тематика заданий текущего контроля

Примерные задания для текущего контроля, проводимого в форме контрольной работы

1. Структура и виды банковских отношений.
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
3. Общая характеристика банковской системы РФ.
4. Правовой статус и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России).
5. Правосубъектность кредитных организаций.
6. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями.
7. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
8. Сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления.
9. Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада (депозита).
10. Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
11. Очередности платежей с банковских счетов: принципы построения и сферы применения.
12. Универсальные и специальные банковские счета.
13. Применение по банковским счетам мер, ограничивающих права клиента на распоряжение находящимися на них денежными средствами.
14. Информация, составляющая банковскую тайну: понятие, разграничение с иными видами информации, правовой режим.
15. Гражданско-правовая ответственность в кредитных отношениях.

16. Проверка платежеспособности и добросовестности заемщика.
17. Способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые в банковской практике.
18. Формы и способы контроля за заемщиком после выдачи кредита.
19. Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).
20. Определение момента исполнения обязательств плательщиками (окончателности перевода) при безналичных расчетах.
21. Расчетные документы: понятие, значение, требования к оформлению.
22. Операции инкассации: понятие, значение и порядок осуществления.
23. Основные положения порядка совершения кассовых операций.
24. Ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.
25. Сущность банковских карт, их виды.
26. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.
27. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.
28. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
29. Операции уполномоченных банков с внешними ценными бумагами.
30. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и камнями.
31. Место уполномоченных банков в системе валютного контроля.
32. Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля.
33. Ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.
34. Управление банковскими рисками.
35. Создание обязательных резервов кредитными организациями.
36. Обязательные нормативы.
37. Система внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.
38. Аудит кредитных организаций.
39. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору: сущность и значение.
40. Инспекционная деятельность Центрального банка РФ (Банка России).
41. Специальные требования к порядку приобретения акций (долей) кредитных организаций.

9.2. Вопросы для оценки качества освоения дисциплины

Примерный перечень вопросов к экзамену по всему курсу для самопроверки магистров.

1. Чем отличается правовое регулирование банковской деятельности от правового регулирования в иных сферах?
2. По каким признакам банковская деятельность разграничивается с иными видами предпринимательской деятельности?
3. Чем отличаются банковские операции и банковские сделки в целях правового регулирования банковской деятельности?

4. Какие организации относятся к субъектам банковской деятельности?
5. Кто признается клиентами кредитных организаций?
6. Как можно охарактеризовать банковскую систему РФ?
7. Отсутствие каких условий в договорах с участием кредитных организаций влечет признание их незаключенными?
8. Как можно охарактеризовать правовой статус Банка России как субъекта права?
9. Кому подотчетен Банк России? Что входит в понятие подотчетности?
10. Как можно охарактеризовать организационную структуру Банка России?
11. Какие существуют виды кредитных организаций? Чем они отличаются друг от друга?
12. Что составляет содержание правоспособности кредитных организаций?
13. Какие сделки может осуществлять кредитная организация до получения банковской лицензии и после ее отзыва (аннулирования)?
14. Какие требования предъявляются к учредителям (акционерам, участникам) кредитных организаций?
15. В чем заключаются особенности создания кредитных организаций?
16. Каковы особенности формирования уставного капитала кредитных организаций?
17. Какие виды банковских лицензий вы знаете? Что составляет их содержание?
18. Каковы особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ?
19. Какие требования предъявляются к организации управления кредитными организациями?
20. В чем заключаются особенности реорганизации кредитных организаций?
21. Какие сведения составляют банковскую тайну? Каково основное содержание данного понятия?
22. Что понимается под банковскими группами и банковскими холдингами? Каково значение данных понятий?
23. Какие внутренние структурные подразделения вправе создавать кредитные организации?
24. Что понимается под управлением банковскими рисками?
25. В чем заключается основное значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России?
26. Какие существуют виды резервов на возможные потери, в чем заключается их значение и отличие от обязательных резервов?
27. В чем заключается основное значение обязательных нормативов?
28. Как и с какой целью организуется внутренний контроль в кредитных организациях?
29. В чем основное отличие аудита кредитных организаций от иных видов аудита?
30. Какие существуют виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций?
31. В чем заключается основное отличие порядка применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) в отношении кредитных организаций?

32. В чем заключается основное отличие банковского надзора от иных видов государственного контроля (надзора)?
33. Какие формы банковского надзора вам известны?
34. В чем заключаются принципиальные отличия порядка применения Банком России к кредитным организациям мер воздействия от применения иной административной ответственности?
35. Каковы особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере?
36. Какие основные обязанности существуют у кредитных организаций по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?
37. Какие существуют виды ликвидации кредитных организаций, как они соотносятся между собой?
38. Как регулируется вопрос об основаниях и последствиях отзыва банковских лицензий?
39. Чем отличаются отзыв, аннулирование и приостановление действия банковских лицензий?
40. Какие можно выделить концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций?
41. Как можно охарактеризовать правовой статус и значение временных администраций по управлению кредитными организациями?
42. Какие возможности существуют у конкурсного управляющего по оспариванию сделок кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом)?
43. К кому и при каких условиях может применяться субсидиарная ответственность по долгам кредитной организации при ее несостоятельности (банкротстве)?
44. Чем отличаются банковские вклады (депозиты) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств?
45. Какие выделяются виды банковских вкладов (депозитов) и в чем заключаются особенности их правовых режимов?
46. Какие кредитные организации вправе привлекать денежные средства физических лиц во вклады?
47. На каких принципах строится система страхования вкладов физических лиц в банках РФ?
48. При каких условиях и в каком порядке производятся выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов?
49. По каким признакам производится выделение понятия банковского счета?
50. Какие выделяются виды банковских счетов?
51. Какие основные обязанности существуют у кредитных организаций при открытии банковских счетов?
52. Что понимается под кредитованием счета (овердрафтом)?
53. Какие существуют ограничения по распоряжению банковскими счетами, и чем они отличаются друг от друга?
54. Какие выделяются правовые основания списания денежных средств со счетов?
55. Как регулируется очередность списания средств с банковских счетов?
56. Как регулируется закрытие банковских счетов?

57. Каков специальный порядок наследования средств физических лиц в банках?
58. По какому основному критерию выделяется понятие банковского кредитования?
59. Какие признаки банковского кредитования относятся к производным?
60. Каковы правовые формы банковского кредитования?
61. Какие существуют способы банковского кредитования?
62. Какие можно выделить виды банковского кредитования и в чем заключаются особенности их правового регулирования?
63. Какую гражданско-правовую ответственность несут заемщики в кредитных отношениях?
64. В каком порядке формируются и используются кредитные истории?
65. Как соотносятся понятия «расчеты», «платежные услуги», «переводы денежных средств»? Какие существуют способы расчетов?
66. Какое имущество юридически признается средством платежа (деньгами)?
67. Какие ограничения существуют на расчеты наличными деньгами?
68. В чем заключаются основные принципы осуществления кассовых операций?
69. Что признается операциями инкассации, чем они отличаются от перевозки ценностей?
70. В чем заключаются основные принципы осуществления переводов денежных средств (безналичных расчетов)?
71. Какие субъекты должны входить в платежную систему?
72. Как определяется момент исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями (окончателность перевода денежных средств) при переводах денежных средств (безналичных расчетах)?
73. Какие выделяются способы межбанковских переводов (расчетов)?
74. Какую ответственность несут кредитные организации за нарушения при переводах денежных средств (безналичных расчетах)?
75. Что понимается под формами безналичных расчетов? Как осуществляется их выбор?
76. Чем отличаются расчеты платежными поручениями от иных форм безналичных расчетов?
77. В чем заключается порядок осуществления расчетов аккредитивами?
78. В чем заключается порядок осуществления расчетов чеками?
79. Чем отличаются расчеты платежными требованиями от беспорного взыскания средств с банковских счетов?
80. Какие операции кредитные организации осуществляют с использованием платежных карт?
81. В чем особенности осуществления переводов электронных денежных средств?
82. Какие существуют конструкции посредничества при расчетах?
83. Какие можно выделить особенности переводов денежных средств (безналичных расчетов) с участием физических лиц?
84. Какие расчетные операции можно осуществлять с банковскими вкладами (депозитами)?
85. Какие виды доверительного управления имуществом вправе осуществлять кредитные организации?

86. Что понимается под общими фондами банковского управления?
87. В каком порядке кредитные организации вправе осуществлять деятельность специализированных депозитариев?
88. В каком порядке кредитные организации вправе осуществлять клиринговую деятельность?
89. По каким критериям выделяются операции с ценными бумагами, которые осуществляются кредитными организациями на основании лицензии Банка России?
90. В каком порядке кредитные организации вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг?
91. Какие операции осуществляют уполномоченные банки с иностранной валютой?
92. Кем являются кредитные организации в системе валютного контроля и в чем заключаются их основные функции?
93. Какие операции и в каком порядке осуществляют кредитные организации с драгоценными металлами?
94. Какие операции и в каком порядке осуществляют кредитные организации с драгоценными камнями?

9.3. Вопросы для итогового контроля (экзамена)

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковская деятельность как предмет банковского права.
3. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.
4. Субъекты банковской деятельности.
5. Понятие клиента кредитной организации.
6. Банковская система РФ.
7. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
8. Подотчетность Банка России.
9. Организационная структура Банка России.
10. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
11. Фирменное наименование кредитных организаций.
12. Правоспособность кредитных организаций.
13. Учредители (акционеры, участники) кредитной организации.
14. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
15. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
16. Лицензирование банковской деятельности. Содержание и виды банковских лицензий.
17. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ.
18. Особые требования к организации управления кредитными организациями.
19. Банковские группы и банковские холдинги.
20. Обособленные подразделения кредитных организаций.
21. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций.
22. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
23. Управление банковскими рисками.

24. Обязательные резервы: порядок формирования и значения.
25. Резервы на возможные потери: виды и значение.
26. Обязательные нормативы: порядок установления и значение.
27. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
28. Аудит кредитных организаций.
29. Основания и порядок применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
30. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
31. Отличительные признаки банковского надзора.
32. Формы банковского надзора.
33. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.
34. Особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере.
35. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
36. Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение между собой.
37. Особенности ликвидации кредитных организаций.
38. Основания и последствия отзыва банковских лицензий.
39. Аннулирование и приостановление действия банковских лицензий.
40. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
41. Временные администрации по управлению кредитными организациями.
42. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
43. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
44. Оформление привлечения денежных средств во вклады (депозиты).
45. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).
46. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
47. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
48. Понятие банковского счета.
49. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.
50. Виды банковских счетов.
51. Открытие банковских счетов.
52. Кредитование счета (овердрафт).
53. Ограничения по распоряжению счетами.
54. Правовые основания списания денежных средств со счета.
55. Очередность списания средств со счета.
56. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
57. Закрытие банковских счетов.
58. Банковское кредитование: понятие и формы.
59. Основной и производные признаки банковского кредитования.
60. Виды банковского кредитования: критерии выделения и особенности.
61. Рефинансирование банков: понятие и формы.
62. Способы банковского кредитования.

63. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
64. Кредитные истории.
65. Понятие и способы расчетов.
66. Юридическое понятие средства платежа (денег).
67. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
68. Кассовые операции и операции инкассации.
69. Применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники.
70. Институциональные правовые принципы осуществления переводов денежных средств (безналичных расчетов).
71. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
72. Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
73. Способы межбанковских переводов (расчетов).
74. Ответственность кредитных организаций за нарушения при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
75. Понятие формы безналичных расчетов, ее выбор.
76. Расчеты платежными поручениями.
77. Расчеты по аккредитиву.
78. Расчеты чеками.
79. Расчеты платежными требованиями.
80. Бесспорное взыскание средств с банковских счетов.
81. Операции кредитных организаций с платежными картами.
82. Способы посредничества при расчетах.
83. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
84. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
85. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России.
86. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
87. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
88. Валютный контроль в банковской сфере.
89. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами.
90. Операции кредитных организаций с драгоценными камнями.

10. Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу магистров на семинарских занятиях: преподавателем оценивается активность магистров в дискуссиях, правильность решения задач на семинаре, заинтересованность в коллективных обсуждениях проблематики семинарского занятия. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед итоговым контролем – *О* *аудиторная*.

Преподаватель оценивает самостоятельную работу магистров: преподавателем оценивается правильность выполнения домашних работ, задания для которых выдаются на семинарских занятиях (*имеются ввиду домашние работы, которые не включаются в РУП, это не форма текущего контроля "Домашнее задание"*), полнота освещения темы, которую магистр готовит для выступления с докладом на занятии-дискуссии. Оценки за самостоятельную работу магистра преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед итоговым контролем – $O_{сам. работа}$.

Накопленная оценка за текущий контроль учитывает результаты студента по текущему контролю следующим образом:

$$O_{текущий} = n_2 \cdot O_{к/р} + n_3 \cdot O_{реф};$$

Формы текущего контроля, которые предусмотрены в РУП: контрольная работа и реферат. Сумма удельных весов должна быть равна единице: $\sum n_i = 1$. Способ округления накопленной оценки текущего контроля: в пользу студента.

Результирующая оценка за итоговый контроль в форме экзамена выставляется по следующей формуле, где $O_{экзамен}$ – оценка за работу непосредственно на экзамене:

$$O_{итоговый} = k_1 \cdot O_{экзамен} + k_2 \cdot O_{текущий} + k_3 \cdot O_{сам. работа} + k_4 \cdot O_{аудиторная}$$

При выставлении результирующей оценки за итоговый контроль учитываются следующие оценки: оценка, полученная магистром на экзамене; накопленная оценка за текущий контроль, накопленная оценка за самостоятельную работу; накопленная оценка за работу на семинарских занятиях. Сумма удельных весов должна быть равна единице: $\sum k_i = 1$, при этом $k_1 = 0,5$; $k_2 = 0,3$; $k_3 = 0,1$; $k_4 = 0,1$ (согласно Положению об организации контроля знаний, утвержденному УС НИУ ВШЭ от 24 июня 2011 г., протокол № 26). Способ округления накопленной оценки итогового контроля в форме экзамена: в пользу магистра.

На передаче магистру не предоставляется возможность получить дополнительный балл для компенсации оценки за текущий контроль.

11. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

11.1. Базовый учебник

Курбатов А. Я. Банковское право России. 4-е издание. М., Юрайт, 2014 г.

11.2. Дополнительная литература

Книги:

- Агарков М. М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах : научное исследование. М., 1994;

- Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга 5. В 2 т. Т. 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М., 2006;
- Брагинский М. И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 5. В 2 т. Т. 2. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М., 2006;
- Вишневский А. А. Банковское право: краткий курс лекций. М., 2004;
- Ерпылёва Н. Ю. Международное банковское право. М., 2004;
- Ефимова Л. Г., Новоселова Л. А. Банки: ответственность за нарушения при расчетах. М., 1996;
- Ефимова Л. Г. Банковское право. Т.1 Банковская система Российской Федерации. М., 2010;
- Курбатов А. Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М., 2010;
- Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М., 1999;
- Правовое регулирование банковской деятельности. Под ред. Е. А. Суханова. М., 1997;
- Тосунян Г. А., Викулин А. Ю. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: опыт, проблемы, перспективы. Учебно-практическое пособие. М., 2001;
- Турбанов А. В. Финансово-правовые основы российской системы страхования банковских вкладов: монография. М., 2004;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: науч.-практ. Комментарий. Под ред. К. Д. Лубенченко. М., 1998.

11.3. Программные средства

Для успешного освоения дисциплины, студент использует следующие программные средства:

- Автоматизированные информационно-поисковые правовые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

11.4. Дистанционная поддержка дисциплины

Дистанционная поддержка дисциплины не предусмотрена.

12. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для лекций и семинарских занятий используется проектор.

Автор программы _____ **А. Я. Курбатов**

