

Программа учебной дисциплины «Банковское право»

Аннотация

Учебная дисциплина «Банковское право» посвящена изучению актуальных вопросов теории и практики банковского права Российской Федерации.

В результате освоения учебной дисциплины студенты получают представление о ключевых понятиях банковского права; будут знать основные положения норм действующего банковского законодательства Российской Федерации; узнают об основных проблемах банковского права, обусловленных применением норм действующего законодательства, а также тенденциях развития регулирования банковской деятельности в Российской Федерации. Студенты изучат актуальную судебную практику и доктринальные позиции по ключевым проблемам банковского права, смогут применять его нормы на практике, а также анализировать и оценивать спорные ситуации, возникающие в сфере банковской деятельности.

Дисциплина «Банковское право» является дисциплиной по выбору.

Она включает в себя 12 тем, окончание изучения первых 10 тем завершается промежуточным контролем в виде написания теста. В конце курса предусмотрено написание итоговой контрольной работы по всем пройденным темам курса. Экзамен по дисциплине не проводится. Итоговая оценка по дисциплине определяется оценкой промежуточной аттестации, вычисляемой в соответствии с формулой, приведенной в программе дисциплины.

Блокирующие элементы контроля отсутствуют.

Изучение дисциплины базируется на имеющихся у студентов базовых знаниях гражданского и предпринимательского права.

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

1. знать основные положения гражданского и предпринимательского права;
2. уметь оперировать юридическими понятиями и категориями; анализировать юридические факты;
3. иметь навыки анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений.

Автор	Курбатов А.Я., д-р юрид. наук, akurbatov@hse.ru Подмаркова А.С., к.ю.н., apodmarkova@hse.ru
Число кредитов	4
Контактная работа (час.)	40
Самостоятельная работа (час.)	112
Курс	4
Формат изучения дисциплины	Без использования онлайн-курса

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями освоения дисциплины «Банковское право» являются ознакомление бакалавров с теоретическими и практическими проблемами правового регулирования банковской деятельности с учетом новейшего законодательства и судебной практики.

В результате освоения дисциплины бакалавр 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 «Предпринимательское право»;
- **обладать** навыками разрешения проблемных вопросов правового регулирования банковской деятельности; работы с актами судебной практики.

Изучение данной дисциплины базируется на имеющихся у бакалавров базовых знаниях гражданского и предпринимательского права.

Для освоения учебной дисциплины, бакалавры должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

1. знать основные положения гражданского и предпринимательского права;
2. уметь оперировать юридическими понятиями и категориями; анализировать юридические факты;
3. иметь навыки анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений.

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема (раздел дисциплины)	Объем в часах	Планируемые результаты обучения (ПРО), подлежащие контролю	Формы контроля
	Лк		
	См		
	ср \ onl		
Тема № 1. Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права	лк – 2	Знание базовых понятий банковского права, системы банковского законодательства Российской Федерации. Умение выбирать применимые нормы	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 2		
	ср – 8		

		права в случае коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность	
Тема № 2. Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере	лк -1	Знание особенностей правового статуса Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Умение объяснить цели деятельности и функции данных организаций.	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 1		
	ср -10		
Тема № 3. Особенности правового статуса кредитных организаций	лк – 1	Умение дать понятие кредитная организация. Знание видов кредитных организаций, особенностей создания кредитных организаций, их организационной структуры, особых требований к системе органов управления.	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 1		
	ср – 10		
Тема № 4. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	лк – 2	Знание организации внутреннего контроля в кредитных организациях, понимание значения обязательных нормативов, резервов.	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 2		
	ср – 10		
Тема № 5. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере	лк -2	Понимание сущности банковского надзора, знание его форм. Знание норм антимонопольного, рекламного законодательства, законодательства о предотвращении легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и умение их применять при решении практических ситуаций, связанных с	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 2		
	ср – 10		

		осуществлением данных видов контроля в банковской сфере.	
Тема № 6. Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»	лк -2	Знание видов ликвидации кредитных организаций, понимание соотношения добровольной и принудительной ликвидации. Знание оснований принудительной ликвидации кредитных организаций, основных отличий процедуры банкротства кредитных организаций. Умение применять нормы Закона о банках и банковской деятельности, Закона о несостоятельности (банкротстве) при решении практических ситуаций, связанных с несостоятельностью (банкротством) и ликвидацией кредитных организаций.	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 2		
	ср – 10		
Тема № 7. Банковские вклады (депозиты)	лк -2	Умение объяснить понятие банковский вклад (депозит), назвать и пояснить виды банковских вкладов. Знание отличительных особенностей отношений по банковскому вкладу. Понимание и свободное применение норм Гражданского кодекса РФ, посвященных банковскому вкладу.	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 2		
	ср – 10		
Тема № 8. Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима	лк -2	Умение объяснить понятие банковский счет, назвать и пояснить виды банковских счетов. Знание порядка открытия и закрытия банковского счета, основных элементов правового режима банковских счетов.	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 2		
	ср – 8		

		Понимание и свободное применение норм Гражданского кодекса РФ, посвященных банковскому счету.	
Тема № 9. Банковское кредитование	лк -2	Знание понятия банковское кредитование, понимание его отличий от небанковского кредитования. Знание видов и способов кредитования, особенностей потребительского кредитования. Понимание и свободное применение при решении практических ситуаций норм Гражданского кодекса РФ, посвященных кредитованию, Закона о потребительском кредите (займе).	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 2		
	ср – 8		
Тема № 10. Расчетные операции кредитных организаций	лк -2	Понимание понятия межбанковские расчеты, знание порядка осуществления безналичных расчетов.	Активность на семинарах Промежуточный тест Итоговая контрольная работа
	см – 2		
	ср – 8		
Тема № 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами	лк – 1	Знание порядка выпуска кредитными организациями ценных бумаг, совершения кредитных операций с ценными бумагами. Знание видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых кредитными организациями.	Активность на семинарах Итоговая контрольная работа
	см -1		
	ср – 10		
Тема №12. Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	лк -1	Знание классификации валютных операций, осуществления кредитными организациями функций агентов валютного контроля, порядка	Активность на семинарах Итоговая контрольная работа
	см -1		
	ср -10		

		осуществления кредитными организациями операций с драгоценными металлами.	
Часов по видам учебных занятий:	лк – 20		
	см – 20		
	сп – 112		
Итого часов:	152		

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, регулируемыми банковской деятельностью.

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.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

3.1. Элементы контроля

В рамках дисциплины проводятся 10 текущих контрольных работ (тесты) и одна итоговая контрольная работа.

элемент контроля	период проведения	основание для пересдачи
Блокирующие		
отсутствуют	-	-
Не блокирующие, подлежащие пересдаче		
Промежуточный тест	учебный период	Уважительная причина
Итоговая контрольная работа	учебный период	Уважительная причина
Не подлежат пересдаче		
Посещаемость и активность на семинарах	учебный период	-

3.2. Формула расчета оценки по промежуточной аттестации

$O = 0,3 * O_{\text{промеж.тесты}} + 0,3 \text{ посещаемость и активность на семинарах} + 0,4 * O_{\text{итоговая контрольная работа}}$.

Способ округления оценки по промежуточной аттестации: арифметический.

В диплом выставляется оценка по **промежуточной аттестации** (экзамен не проводится).

3.3. Критерии оценивания результатов текущего контроля

3.3.1. Критерии оценивания промежуточного теста и итоговой контрольной работы

Количество баллов	Критерии оценки
10 баллов	на 100% вопросов даны правильные ответы
9 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 96% до 99% (96% =< правильные ответы < 100%)
8 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 90% до 95% (90% =< правильные ответы < 96%)
7 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 86% до 89% (86% =< правильные ответы < 90%)
6 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 80% до 85% (80% =< правильные ответы < 86%)
5 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 70% до 79% (70%=<правильные ответы < 80%)
4 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 60% до 69% (60%=<правильные ответы <70%)
3 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 50% до 59% (50%=<правильные ответы < 60%)
2 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 25% до 49% (25%=< правильные ответы <50%)
1 балл	правильные ответы даны на количество вопросов теста до 25% вопросов теста (1%=< правильные ответы <25%)
0 баллов	1) при списывании; 2) студент написал, но не сдал контрольную работу (в случае онлайн тестирования – не зарегистрировался и/или не завершил тестирование).

3.3.2. Критерий оценивания посещаемости и активности на семинарах (обсуждение домашнего задания)

<i>Содержание ответа</i>	<i>Оценка по 10-балльной шкале</i>	<i>Оценка по 5-балльной шкале</i>
Слабое участие в дискуссии, или в дискуссии не участвует вообще Посещаемость менее 25 %	1 – неудовлетворительно	Неудовлетворительно – 2
Студент не в состоянии раскрыть содержание основных общетеоретических	2 – очень плохо	

<p>терминов дисциплины.</p> <p>Слабое участие в дискуссии.</p> <p>Посещаемость менее 25%</p>		
<p>Отдельные фрагментарные правильные мысли, в знаниях имеются существенные пробелы. Слабое участие в дискуссии.</p> <p>Посещаемость менее 25%</p>	3 – плохо	
<p>Ответы на задаваемые вопросы в целом правильные, однако неполные. Логика ответов недостаточно хорошо выстроена. Базовая терминология дисциплины в целом усвоена.</p> <p>Студент принимал участие в дискуссии.</p> <p>Посещаемость от 25%</p>	4 – удовлетворительно	
<p>Ответы на задаваемые вопросы в целом правильные, ряд серьезных дефектов в логике и содержании ответов. Студент принимал участие в дискуссии, но не всегда были даны правильные комментарии. Базовая терминология дисциплины усвоена хорошо.</p> <p>Посещаемость от 25%</p>	5 – весьма удовлетворительно	Удовлетворительно – 3
<p>Ответы на задаваемые вопросы раскрыты достаточно полно и правильно. Была удачная попытка дополнять и уточнять ответы других в дискуссии. По знанию базовой терминологии дисциплины замечаний нет.</p> <p>Посещаемость от 50 %</p>	6 – хорошо	
<p>Вопросы раскрыты полно и правильно. Активное участие в дискуссии. Безупречное знание базовой терминологии дисциплины. Однако отдельные дефекты логики и содержания ответов все же не позволяют оценить его на «отлично».</p> <p>Посещаемость от 50 %</p>	7 – очень хорошо	Хорошо – 4
<p>Вопросы раскрываются достаточно полно и правильно. Активное участие в дискуссии. Уверенное знание базовой терминологии дисциплины, умение</p>	8 – почти отлично	Отлично – 5

выстроить дискуссию на предложенную тему. Посещаемость от 75 %		
На все вопросы даны правильные и точные ответы. Показано знакомство с проблемами дисциплины. Активное участие в дискуссии. Сделан ряд правильных дополнений и уточнений к ответам других участников дискуссии. Уверенное знание базовой терминологии дисциплины, умение раскрыть и прокомментировать содержание понятий. Посещаемость 100 %	9 – отлично	
Ответ отличает уверенное знание базовой терминологии дисциплины. Активное участие в дискуссии. Многократные точные дополнения других ответов. Сформирована собственная точка зрения на проблематику дискуссии. Посещаемость 100 %	10 – блестяще	

4. Передачи

4.1 Условия первой передачи по элементам контроля

Первая передача по элементам контроля проводится по КИМам и технологиям, аналогичным применяемым при первом проведении передаваемого элемента контроля.

4.2 Условия второй передачи по элементам контроля

Вторая передача по элементам контроля проводится по КИМам и технологиям, аналогичным применяемым при первом проведении передаваемого элемента контроля.

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства текущего контроля студентов

4.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости студентов

4.1.1. Оценочные средства для теста (верные ответы выделены жирным шрифтом)

Какая разновидность резервов из перечисленных создается кредитной организацией в зависимости от размера привлеченных средств?

- А) Резервный фонд;
- Б) Обязательные резервы, депонируемые в Банке России;**
- В) Резервы на возможные потери по ссудам.

Какие процедуры несостоятельности (банкротства) не могут применяться к кредитным организациям?

- А) Наблюдение;**
- Б) Внешнее управление;**
- В) Конкурсное производство;
- Г) Мировое соглашение.**

4.1.2 Пример оценочного средства итоговой контрольной работы

Можно ли принудительно ликвидировать действующую кредитную организацию без предварительного отзыва лицензии?

- А) Да, если у нее отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);
- Б) Нет, нельзя;**
- В) Да, в судебном порядке за наиболее грубые нарушения федеральных законов.

4.2. Примерный перечень вопросов для подготовки к итоговой контрольной работе

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
 47. РФ.
 48. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему
 49. страхования вкладов.
 50. Понятие банковского счета.
 51. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.
 52. Виды банковских счетов.
 53. Открытие банковских счетов.
 54. Кредитование счета (овердрафт).
 55. Ограничения по распоряжению счетами.
 56. Правовые основания списания денежных средств со счета.
 57. Очередность списания средств со счета.
 58. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
 59. Закрытие банковских счетов.
 60. Банковское кредитование: понятие и формы.
 61. Основной и производные признаки банковского кредитования.
 62. Виды банковского кредитования: критерии выделения и особенности.
 63. Рефинансирование банков: понятие и формы.
 64. Способы банковского кредитования.
 65. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
 66. Кредитные истории.
 67. Понятие и способы расчетов.
 68. Юридическое понятие средства платежа (денег).
 69. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
 70. Кассовые операции и операции инкассации.
 71. Применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники.
 72. Институциональные правовые принципы осуществления переводов денежных средств (безналичных расчетов).
 73. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах.
 74. Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
 75. Способы межбанковских переводов (расчетов).
 76. Ответственность кредитных организаций за нарушения при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
 77. Понятие формы безналичных расчетов, ее выбор.
 78. Расчеты платежными поручениями.
 79. Расчеты по аккредитиву.
 80. Расчеты чеками.
 81. Расчеты платежными требованиями.

82. Бесспорное взыскание средств с банковских счетов.
83. Операции кредитных организаций с платежными картами.
84. Способы посредничества при расчетах.
85. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
86. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
87. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России.
88. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
89. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
90. Валютный контроль в банковской сфере.
91. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами.
92. Операции кредитных организаций с драгоценными камнями.

V. РЕСУРСЫ

5.1. Основная литература

n/n	<i>Наименование</i>
1	Курбатов А. Я. Банковское право России. 5-е издание. М., Юрайт, 2016г. доступно по электронной подписке НИУ ВШЭ

5.2. Дополнительная литература

n/n	<i>Наименование</i>
1	Брагинский М. И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 5. В 2 т. (любое издание).

5.3. Программное обеспечение

п/п	Наименование	Условия доступа
.	Microsoft Windows 7 Professional RUS Microsoft Windows 10 Microsoft Windows 8.1 Professional RUS	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>
.	Microsoft Office Professional Plus 2010	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

5.4. Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

п/п	№	Наименование	Условия доступа
		<i>Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы</i>	
	1.	Консультант Плюс	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>
	2.	Электронно-библиотечная система Юрайт	URL: https://biblio-online.ru/
		<i>Интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)</i>	
	1.	Открытое образование	URL: https://openedu.ru/

5.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для лекционных занятий по дисциплине обеспечивают использование и демонстрацию тематических иллюстраций, соответствующих программе дисциплины в составе:

–ПЭВМ с доступом в Интернет (операционная система, офисные программы, антивирусные программы);

–мультимедийный проектор с дистанционным управлением.

Учебные аудитории для лабораторных и самостоятельных занятий по дисциплине оснащены с возможностью подключения к сети Интернет и доступом к электронной информационно-образовательной среде НИУ ВШЭ.

V. Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида, могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

5.1.1 *для лиц с нарушениями зрения:* в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

5.1.2 *для лиц с нарушениями слуха:* в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

5.1.3 *для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:* в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.