

Методические указания
к практическим занятиям по дисциплине
«Банковское право»

Занятие 1

Тема «ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ (БАНКА РОССИИ)»

2 часа

Теоретические вопросы:

1. Основные черты правового статуса ЦБ РФ. Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма ЦБ РФ.
2. Цель деятельности Центрального банка РФ.
3. Функции Центрального банка РФ.
4. Правовой режим имущества ЦБ РФ.
5. Уставной капитал Банка России и правовой режим прибыли.
6. Банковские операции и сделки Банка России. Банковский надзор и банковское регулирование.
7. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.
8. Структура Центрального банка РФ.

Литература:

1. Ашмарина Е.М. Банковское право: учебник для студентов ВУЗов. – М.: Юрайт, 2014. – 534 с.
2. Банковское право России: учебник в 2-х т. – Т.1. – М.: Юрайт. – 2014. – 531 с.
3. Банковское право России: учебник в 2-х т. – Т.2. – М.: Юрайт. – 2014. – 533 с.
4. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. – М.: Статут, 2013. – 349 с.
5. Замотаева Т.Б. Правовой статус Центрального Банка России // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2012. – № 2. – С. 40–45.
6. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 05.05.1996 № 2 «Об оплате Банком России и его учреждениями государственной пошлины при обращении в арбитражные суды» // Специальное приложение к "Вестнику ВАС РФ", № 11 (ч. 2), 2003.
7. Лукин М.М. Соотношение понятий "орган государственной власти" и "государственный орган" в правовой системе России на примере Центрального банка Российской Федерации // Конституционное и муниципальное право. – 2014. – № 11. – С. 31–36.
8. Пастушенко Е.Н., Земцов А.С. О правовом статусе Центрального банка Российской Федерации: тенденции законодательного регулирования и судебной практики // Банковское право. – 2013. – № 6. – С. 35–41.
9. Пастухов Н.А. Центральный банк Российской Федерации как юридическое лицо // Финансовое право. – 2015. – № 5. – С. 38–43.

10. Попкова Л.А. Защита прав участников финансового рынка как новая функция Банка России // Банковское право. – 2014. – № 2. – С. 61–67.
11. Солдатова В.И., Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (постатейный). – М.: Юстицинформ, 2011. – 528 с.
12. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
13. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, № 6, ст. 492.
14. Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О банке развития» // "Собрание законодательства РФ", 28.05.2007, № 22, ст. 2562.
15. Экмалян А.М. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: цели деятельности, функции и полномочия // Юрист. – 2015. – № 7. – С. 4–11.

Письменные задания:

1. Составьте таблицу видов компетенций Национального финансового совета Банка России.
2. Перечислите эмиссионные полномочия Совета директоров Банка России.
3. По официальным публикациям ЦБ РФ выделите основные приоритеты денежно-кредитной политики Банка России в текущем финансовом году (составьте схему основных направлений).
4. Определите специфику правового статуса территориального учреждения Банка России и расчетно-кассовых центров Банка России. Каково их место в банковской системе страны?
5. На основании положений федерального законодательства о банках и банковской деятельности:
 - а) выделите условия введения процедур несостоятельности (банкротства) в отношении банков и иных кредитных организаций;
 - б) определите и дайте характеристику мерам по предупреждению банкротства кредитных организаций;
 - в) дайте характеристику оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации;
 - г) дайте характеристику комплексу мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и определите характер их введения;
 - д) определите, в каких случаях вводится временная администрация для управления кредитной организации и сформулируйте ее компетенцию.

Занятие 2
Тема «ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»
2 часа

Теоретические вопросы:

1. Понятие и признаки кредитных организаций.
2. Виды кредитных организаций.
3. Правовое положение банков.
4. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассаторские.
5. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.
6. Виды банковских лицензий: понятие и порядок выдачи.
7. Уставной капитал кредитных организаций: структура и порядок увеличения (уменьшения).
8. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.

Литература:

1. Карпов Л.К. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском союзе. – М.: Статут, 2014. – 152 с.
2. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для ВУЗов. – М., 2013. – 576 с.
3. Лаутс Е.Б. Антикризисные инструменты финансового оздоровления банков: перспективы правового регулирования // Предпринимательское право. Приложение "Право и Бизнес". – 2015. – № 4. – С. 10–14.
4. Малов Г.А. Юридическая ответственность кредитных организаций на срочном рынке // Банковское право. – 2015. – № 5. – С. 63–70.
5. Попов В.В. Об отдельных аспектах налогово-правового статуса банков // Банковское право. – 2013. – № 6. – С. 42–46.
6. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. – Москва: Проспект, 2013. – 112 с.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, № 28, ст. 2790.

Занятие 3

Тема «ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

2 часа

Теоретические вопросы:

1. Виды банковских лицензий: понятие и порядок выдачи.
2. Уставной капитал кредитных организаций: структура и порядок увеличения (уменьшения).
3. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.

Литература:

1. Ерохина М.Г. Проблемы гражданско-правовой ответственности банков и Закон "О национальной платежной системе" // Банковское право. – 2015. – № 6. – С. 21–25.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, № 6, ст. 492.
3. Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О банке развития» // "Собрание законодательства РФ", 28.05.2007, № 22, ст. 2562.

Занятие 4

Тема «ИНСТИТУТ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА»

2 часа

Теоретические вопросы:

1. Понятие депозитных правоотношений.
2. Различие в правовом режиме банковского счета и банковского вклада.
3. Договор банковского вклада: понятие, содержание, стороны.
4. Форма договора банковского вклада. Условия соблюдения формы договора банковского вклада (депозита).
5. Сберегательная книжка: ее роль и значение.
6. Сберегательный (депозитный) сертификат.
7. Виды банковских вкладов. Правовой статус вкладов (депозитов) физических и юридических лиц.
8. Проценты на банковский вклад: правила и условия установления.
9. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.

Литература:

1. Акрамов Т.Р. Современная система страхования депозитов США // Банковское право. – 2014. – № 1. – С. 52–60.
2. Бычков А. Договор банковского вклада: не смешивать со смешанным // ЭЖ-Юрист. – 2011. – № 25. – С. 1, 4.

3. Гражданский кодекс РФ. Часть 2.
4. Какие основные условия должны быть предусмотрены в договоре банковского вклада? // "Электронный журнал "Азбука права". 2016.
5. Михеева И.Е. Правовые отличия залога имущественных прав по договору банковского вклада и гарантийного депозита // Банковское право. – 2015. – № 6. – С. 39–45.
6. Постановление Правительства РФ от 14.10.2004 № 548 «Об уполномоченных федеральных органах исполнительной власти в области страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // "Собрание законодательства РФ", 18.10.2004, № 42, ст. 4140.
7. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // "Собрание законодательства РФ", 29.12.2003, № 52 (часть I), ст. 5029.
8. Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // "Собрание законодательства РФ", 28.07.2014, № 30 (Часть I), ст. 4214.
9. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // "Собрание законодательства РФ", 02.08.2004, № 31, ст. 3232.

Письменные задания:

1. В марте текущего года гражданин Лазаренко заключил с филиалом акционерного банка «Инкомбанк» договор срочного банковского вклада, согласно которому процентная ставка по вкладу составляла 25% годовых. В течение года банк в одностороннем порядке дважды снижал размер процента по вкладу. Суд, куда Лазаренко обратился с иском о признании недействительными условий договора, предусматривающего право «Инкомбанка» уменьшать в одностороннем порядке процентную ставку по вкладу, и о взыскании причиненных ему убытков, в удовлетворении исковых требований отказал, сославшись на ч. 2 ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Правомерно ли решение суда? Свой ответ обоснуйте нормами права.

2. У гражданина Воронова была похищена вместе с другими документами сберегательная книжка на предъявителя. Воронов обратился в банк, выдавший ему сберегательную книжку в целях восстановления своих прав на нее. Однако в банке восстановить сберегательную книжку отказались и посоветовали обратиться в суд.

Какой порядок предусмотрен законодательством для восстановления прав вкладчиков по утраченным сберегательным книжкам на предъявителя?