

**Министерство образования и науки
Российской Федерации**

**Новосибирский юридический институт (филиал)
Томского государственного университета**

**Учебно-методический комплекс
дисциплины**

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

**Новосибирск
2010**

Учебно-методический комплекс подготовлен старшим преподавателем И. В. Фроловым и преподавателем М. В. Курановой

Утвержден на заседании кафедры трудового, земельного и финансового права
Протокол №6 от 25 февраля 2010 г.

Заведующая кафедрой трудового, земельного
и финансового права
кандидат юридических наук, доцент

Э. Р. Мартиросян

Рекомендован к опубликованию методической комиссией НЮИ (ф) ТГУ
Протокол №8 от 20 апреля 2010 г.

Председатель методической комиссии
кандидат исторических наук, доцент

В. В. Белковец

Учебно-методический комплекс разработан на основе государственного образовательного стандарта по специальности «Юриспруденция» и предназначена для студентов НЮИ (ф) ТГУ всех форм обучения.

© Новосибирский юридический институт (филиал) ТГУ, текст, 2010

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1. Цель учебного курса

Курс «Банковское право» является учебной дисциплиной для студентов, обучающихся в высших учебных заведениях, осуществляющих подготовку специалистов и бакалавров по направлению «юриспруденция».

Учебная дисциплина «Банковское право» относится к финансово-правовому блоку учебных дисциплин.

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Банковское право» подготовлен на основе положений федерального законодательства о Центральном Банке (Банке России), о банках и банковской деятельности, нормативно-правовых актов Банка России с учётом последних изменений, внесённых в законодательство, а также материалов правоприменительной практики.

Целью учебной дисциплины «Банковское право» является изучение теоретических основ современной банковской системы, механизма правового функционирования кредитных организаций, изучение теоретических основ таких финансово-правовых категории как «кредитная организация», «банк», «банковская операция», «банковская сделка», механизма правового регулирования отношений, возникающих в процессе банковского кредитования, денежной эмиссии, организации системы наличных и безналичных расчетов, депозитных правоотношений.

К учебно-методическим целям курса «Банковское право» можно отнести подготовку высококвалифицированного юриста в сфере финансово-правовых отношений, обеспечение усвоения теоретических положений науки о банковской системе и кредитном регулировании и её правовых институтах, финансово-кредитном контроле на основе ретроспективно-правового анализа финансово-правовых категорий, исследования положений действующего законодательства, регулирующего движения финансовых потоков, а также изучения зарубежного опыта в регулировании указанных отношений. Как следствие, студент должен научиться применять полученные знания и в практической деятельности – в сфере финансово-правовых отношений и развития финансовых основ хозяйственной деятельности субъектов, осуществляющих экономическую деятельность.

В рамках данного учебного курса банковское право рассматривается как самостоятельный и достаточно обособленный правовой институт финансового права.

2. Задачи учебного курса

Основными задачами курса «Банковского право» являются:

- усвоение теоретического и нормативного материала по банковскому законодательству, имеющего значение для эффективного управления финансово-кредитной системой и защиты публичных интересов и финансовой стабилизации в Российской Федерации;
- приобретение и развитие навыков и умений использовать полученные знания на практике путем решения учебных ситуационных задач по организации наличных и безналичных расчетов;
- изучение основных исторических этапов развития финансово-кредитного регулирования и принципов функционирования современных кредитных организаций, прежде всего банков, правового регулирования банковского вклада и банковского счета в целях разработки наиболее эффективного функционирования современной банковской системы в Российской Федерации;
- рассмотрение наиболее важных вопросов теории банковского контроля (надзора), основных подходов к решению спорных вопросов кредитно-надзорной и финансово-контрольной деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) и иных финансово-правовых органов специальной компетенции в сфере финансово-кредитной деятельности;
- сопоставление различных финансово-правовых средств функционирования как российской банковской системы, так и мировой финансовой системы с целью выхода из мирового финансового кризиса;
- выявление российских и общемировых тенденций развития банковского регулирования.

В задачу банковского права как учебной дисциплины входит изучение правовых норм, составляющих содержание современного банковского законодательства как одного из специализированных институтов финансового права.

3. Место курса в системе смежных дисциплин

В рамках учебного курса «Банковское право» рассматриваются правовые основы функционирования современной денежной системы и банковского надзора за функционированием системы денежных расчетов.

Банковское право находится в тесной взаимосвязи с финансовым правом, по отношению к которому является самостоятельным финансово-правовым институтом, задающим основы устройства современной финансовой системы и определяющим приоритеты финансовой политики государства с целью снижения финансовой нестабильности и формирования макроэкономической политики государства.

Банковское право находится в тесном контакте с гражданским,

конституционным, уголовным и другими учебными дисциплинами, являясь важным элементом в формировании идеологии публично-правового регулирования экономической системой Российской Федерации в системе подготовки высококвалифицированных специалистов-юристов, обладающих специальными познаниями в области правового регулирования финансовых отношений.

В период усиления мирового финансового кризиса возрастает роль и значение банков как современных институтов финансовой системы любого государства, имеющих целью обеспечение финансовой стабилизации общества. Знание основных положений и механизмов функционирования современной банковской системы и механизмов банковского надзора позволит юристу ориентироваться в вопросах денежных расчетов, в вопросах кредитной политики государства, формирования золотовалютного резерва страны, анализировать и разрешать вопросы финансирования и бюджетного кредитования, знать структуру и особенности правового функционирования кредитных организаций различных уровней.

В современный период интерес к изучению банковского права резко возрастает. Знание основных положений банковского права позволяет ориентироваться в правильном и эффективном применении различного вида денежных расчетов и определить *error in forma* (ошибки в форме – лат.) механизмов деятельности современных банков, которые отдают приоритет спекулятивным денежным операциям перед реальным финансированием промышленного сектора экономики.

4. Требования к уровню освоения содержания курса

В результате изучения курса «Банковского права» студент должен:

- иметь научное представление о правовом регулировании банковской системы и механизма деятельности кредитных организаций, об основных закономерностях возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений;
- знать задачи, принципы, структуру, правовой статус и функции деятельности кредитных организаций, содержание их правового регулирования;
- понимать принципы банковского законодательства, знать содержание основных нормативных актов по банковскому законодательству Российской Федерации;
- уметь логически грамотно выражать и обосновывать свою точку зрения по тематике банковского права, в том числе на стыке с другими отраслями права, свободно оперировать юридическими понятиями и категориями банковских операций, доходов и расходов, анализировать и решать юридические проблемы в сфере денежных (наличных и безналичных) расчетов, отношений по банковскому кредитованию.

II. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОГО КУРСА

*« Банк – это место, где вам дадут займы денег,
если вы сможете доказать, что они вам не нужны»
Боб Хоуп*

1. Темы и их краткое содержание

Тема 1. Банковское право. Банковские правоотношения

Понятие банковского права. Предмет банковского права. Метод банковского права. Система банковского права. Принципы и функции банковского права. Наука банковского права. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в России.

Понятие банковско-правовой нормы. Структура банковско-правовой нормы. Виды банковско-правовых норм.

Понятие и виды источников (форм) банковского права. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права. Банковское законодательство как источник банковского права. Действие актов банковского законодательства Российской Федерации во времени, в пространстве и по кругу лиц. Нормативно-правовые акты Банка России.

Банковские правоотношения: понятие, особенности, структура, признаки.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации

Исторический обзор развития законодательного регулирования банковской системы в России.

Банковская система Российской Федерации. Структура (уровни) банковской системы Российской Федерации.

История банковской системы Российской Федерации.

Участники банковских отношений. Правовое положение Центрального банка РФ. Правовое положение кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации. Правовое регулирование деятельности иностранных банков на территории РФ.

Агентство страхования вкладов физических лиц. Внешэкономбанк.

Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и холдинги.

Обеспечение стабильности банковской системы.

Банковские системы зарубежных стран.

Тема 3. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Центральный банк РФ как особый орган финансовой системы.

Цель деятельности Центрального банка РФ. Функции Центрального банка Российской Федерации.

Банк России как юридическое лицо. Правовой режим имущества Банка России.

Уставной капитал Банка России и правовой режим прибыли.

Взаимоотношение законодательной и исполнительной власти с Банком России.

Банковские операции и сделки Банка России. Банковский надзор и банковское регулирование. Нормотворческая деятельность Банка России.

Органы управления ЦБ РФ и национальный банковский совет.

Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция. Совет директоров Банка России: структура, цели, функции, компетенция. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.

Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика банка России.

Структура Центрального банка РФ. Правовой статус территориального учреждения Банка России и расчетно-кассовых центров Банка России.

Тема 4. Правовое положение кредитной организации

Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций. Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные; депозитно-кредитные; инкассаторские.

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.

Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.

Структурные подразделения кредитных организаций: понятие и виды.

Тема 5. Обеспечение надежности кредитной организации

Банковские риски: понятие, виды. Управление банковскими рисками.

Резервные фонды кредитных организаций (в том числе под обесценение ценных бумаг): порядок формирования и использования.

Минимальные размеры резервов (фондов). Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения кредитных организаций.

Обязанности кредитных организаций: по осуществлению классификации активов; по выделению сомнительных и безнадежных долгов; по созданию

резервов (фондов) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Соблюдение кредитными организациями обязательных нормативов. Административная ответственность за нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований.

Внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Банковская тайна. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.

Тема 6. Прекращение деятельности кредитной организации

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация.

Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок. Механизм ликвидации или реорганизации кредитных организаций.

Добровольная ликвидация и ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

Отзыв Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций: основания, правовые последствия.

Сроки вступления в силу решений Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Процедура обжалования решений Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации.

Механизм ликвидации кредитной организации после отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций.

Правовые последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Текущие обязательства кредитной организации при ликвидации и их оплата временной администрацией по управлению кредитной организацией.

Права кредитной организации в период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации.

Особенности процедуры банкротства кредитной организации.

Тема 7. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок

Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация.

Сделкоспособность банков. Банковские сделки. Виды банковских сделок.

Тема 8. Банковский вклад (депозит)

Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Публичность депозита. Право на привлечение денежных средств во вклады. Форма договора банковского вклада. Условия соблюдения формы договора банковского вклада (депозита).

Виды банковских вкладов: вклад до востребования; срочный вклад.

Проценты на банковский вклад: правила и условия установления. Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты.

Механизм и способы обеспечения возврата банковского вклада. Внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика. Вклады в пользу третьих лиц. Сберегательная книжка: её роль и значение. Сберегательный (депозитный) сертификат.

Тема 9. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Участники системы страхования вкладов. Вклады физических лиц в банках подлежащих страхованию. Не подлежащие страхованию денежные средства физических лиц. Участие банков в системе страхования вкладов

Права вкладчиков – физических лиц. Страховой случай. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок обращения за возмещением по вкладам и размер возмещения. Порядок выплаты возмещения по вкладам. Переход права требования вкладчика после выплаты возмещения по вкладам.

Агентство по страхованию вкладов: цель деятельности, полномочия, имущество, органы управления. Отчетность Агентства. Основы взаимодействия Агентства, органов государственной власти и Банка России. Механизм постановки банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков. Порядок взаимодействия Агентства и банка, в отношении которого наступил страховой случай. Служебная, коммерческая и банковская тайна. Фонд обязательного страхования вкладов и источники его формирования. Страховые взносы: порядок исчисления и уплаты. Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов. Размещение и (или) инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Финансирование расходов Агентства. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов.

Требования к участию в системе страхования вкладов банков.

Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов. Имущественный взнос Российской Федерации.

Тема 10. Институт банковского счета в современном банковском праве

Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Правовая природа банковского счета. Проблема принадлежности денежных средств на счете.

Открытие счета в кредитной организации и механизм заключение договора банковского счета. Виды банковских счетов: текущий, расчетный, бюджетный, корреспондентский и другие счета.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете. Операции по счету, выполняемые банком и сроки их проведения. Процесс кредитования счета (овердрафт). Оплата расходов банка на совершение операций по счету и проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете. Процессы зачета встречных требований банка и клиента по счету. Юридические основания списания денежных средств со счета и их очередность списания. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету.

Беспорное и безакцептное списание средств со счета. Приостановление операций по счету. Арест денежных средств на счете.

Случаи ограничения распоряжения счетом. Расторжение договора банковского счета и закрытие банковского счета.

Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.

Тема 11. Правовое регулирование безналичных расчетов и налично-денежного обращения

Понятие и принципы безналичных расчетов. Формы и порядок осуществления безналичных расчетов. Расчетные документы, порядок их заполнения, предоставления, отзыва.

Платежное получение: применение, процедура оформления.

Расчеты по аккредитиву. Оформление аккредитива. Покрытый (депонированный) аккредитив. Непокрытый (гарантированный) аккредитив. Безотзывной аккредитив. Отзывной аккредитив. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.

Расчеты по инкассо. Инкассовое поручение: случаи применения и порядок его оформления. Беспорный порядок списания денежных средств.

Платежные требования. Расчеты платежными требованиями, оплаченными с акцептом платежа. Расчеты платежными требованиями, оплаченными без акцепта платежа.

Чековая форма расчетов. Правила оформления чеков и работы с ним. Виды чеков. Дорожный чек American Express. Еврочек (Великобритания). Дорожный чек CITICORP. Правила приема дорожных чеков.

Правовое регулирование вексельного обращения. Классификация векселей. Простые и переводные векселя. Основательные векселя: товарные, финансовые, встречные и обратные. Безосновательные векселя: авансовый, бронзовый, дружеский. Банковский вексель. Казначейский вексель. Торговый вексель. Оплата по векселям. Простой вексель (соло-вексель). Операции банков с векселями.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц.

Электронные банковские услуги. Расчеты с использованием пластиковых карт.

Порядок налично-денежного обращения. Правила работы с кассовой наличностью. Порядок и сроки сдачи наличных денег. Лимит остатка кассы.

Тема 12. Правовое регулирование кредитных правоотношений

Понятие кредитных отношений. Цели и принципы банковского кредитования. Отличие банковского кредита от товарного и коммерческого.

Кредитный договор. Форма кредитного договора. Отказ от предоставления или получения кредита. Порядок выдачи кредита. Определение процентной ставки по кредиту. Виды ответственности по кредитному договору. Прекращение обязательств по кредитному договору.

Способы обеспечения банковских кредитов. Особенного правового оформления залога. Банковская гарантия. Поручительство.

Тема 13. Валютные операции кредитных организаций

Понятие иностранной-валюты, валютных ценностей и валютных операций. Правовой статус резидентов (нерезидентов) Российской Федерации и деятельность кредитных организаций на валютном рынке.

Правовое регулирование валютных отношений. Особенности деятельности российских кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

Порядок открытия и ведения валютного счета.

Валютный контроль в банковской сфере.

Валютный курс. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.

2. Перечень вопросов для самостоятельной работы студентов на семинарских (практических) занятиях

Семинарское занятие №1

Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)

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. Уставной капитал Банка России и правовой режим прибыли.
5. Банковские операции и сделки Банка России. Банковский надзор и банковское регулирование.
6. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.
7. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.
8. Совет директоров Банка России: структура, цели, функции, компетенция.
9. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.
10. Денежно-кредитная политика Банка России.
11. Структура Банка России. Правовой статус территориального учреждения Банка России и расчетно-кассовых центров Банка России.

Семинарское занятие №2

Правовое положение кредитной организации

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.
7. Уставной капитал кредитных организаций.
8. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.
9. Прекращение деятельности кредитной организации: основания и порядок.

10. Отзыв Банком России лицензии у кредитной организации: основания, порядок и правовые последствия.
11. Принудительная ликвидация кредитной организации в связи с нарушениями законодательства.
12. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации.
13. Особенности банкротства кредитных организаций.

Письменные задания

1. Схематично изобразите примерную организационную структуру коммерческого банка.
2. Перечислите, какие виды лицензий могут получить создающиеся банковские и небанковские кредитные организации.
3. Назовите способы расширения своей деятельности кредитными организациями.
4. Раскройте порядок регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.
5. Перечислите документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Семинарское занятие №3 Договор банковского счета

Теоретические вопросы

1. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета.
2. Правовая природа банковского счета. Проблема принадлежности денежных средств на счете.
3. Понятие, содержание, стороны по договору банковского счета.
4. Открытие счета в кредитной организации и заключение договора банковского счета.
5. Виды счетов.
6. Порядок выполнения кредитной организацией операций по счету.
7. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета. Приостановление операций по счету. Арест денежных средств на счете.
8. Закрытие банковского счета.
9. Банковская тайна.

Письменные задания

1. Главный бухгалтер ООО «Прима» Захаров, имея при себе необходимый пакет документов и доверенность от указанного общества, обратился в КБ «Ореол» с целью заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание.

Управляющий банка Сафонов знал о неустойчивом финансовом положении ООО «Прима», а также о том, что с данного общества ранее неоднократно в судебном порядке взыскивались задолженности по кредитным договорам, заключенным с другими банками. Посоветовавшись с начальником юридической службы и проявляя заботу об авторитете банка, управляющий Сафонов отказал Захарову, действующему в интересах ООО «Прима», в заключение договора на расчетно-кассовое обслуживание.

Может ли ООО «Прима» оспорить данное решение?

2. Гражданин Заготский, работая экспедитором в Торговом доме «Триумф» г. Тулы, пострадал в результате дорожно-транспортного происшествия и был госпитализирован в тульскую городскую больницу №2, где находился на излечении в течение пяти месяцев. После выздоровления он обратился в бухгалтерию Торгового дома «Триумф» с просьбой оплатить ему больничный лист. В бухгалтерии оплатить больничный лист отказались, мотивируя свой отказ тем, что на денежные средства Торгового дома; «Триумф», находящиеся в КБ «Альянс», по требованию кредитора Торгового дома – КБ «Балтия» – решением арбитражного суда был наложен арест как мера по обеспечению иска. Поскольку кроме арестованных средств на данном счете отсутствуют другие суммы, Заготскому предложили подождать, когда мера по обеспечению иска будет отменена судом. Заготский обратился к юристу за советом: что нужно делать в данной ситуации. Юрист посоветовал обратиться в суд с ходатайством о разрешении списать с арестованного счета требуемую сумму.

Что бы вы посоветовали Заготскому?

3. ООО «Призма» обратилось в коммерческий банк «Гарант» в целях заключения договора банковского счета. Пункт 5.3 договора предусматривал условие, согласно которому клиент не имел права расторгнуть договор банковского счета, если у него имелась перед банком задолженность по кредитному договору или иная задолженность.

Правомерно ли данное условие договора? Ответ обоснуйте нормами действующего законодательства.

4. Предприниматель Казанцев заключил договор банковского счета с коммерческим банком «Кредитбанк» г. Москвы 20. 01. 2002 г. Платежными поручениями от 17. 02. 2010 г. и 28. 03. 2010 г. он дал распоряжение банку о перечислении денежных сумм своим контрагентам по договорам о выполнении работ. Банк списал указанные суммы с расчетного счета Казанцева, но не перечислил их со своего корреспондентского счета по назначению. 01. 04. 2010 г. Казанцев предъявил в «Кредит-банк» заявление о расторжении договора банковского счета и просил в течение семи дней перечислить остаток денежных средств, а также суммы, списанные со счета, но не перечисленные по назначению, на указанный им счет в другом банке. Коммерческий банк

«Кредитбанк» закрыл расчетный счет 01. 04. 2010 г., а указанные суммы перечислил 10. 04. 2010 г.

Какие требования вправе предъявить Казанцев к банку, допустившему данные нарушения?

Семинарское занятие №4 Институт банковского вклада

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: её 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.

Письменные задания

1. В марте 2009 года гражданин Лазаренко заключил с филиалом акционерного банка «Инкомбанк» договор срочного банковского вклада, согласно которому процентная ставка по вкладу составляла 21% годовых. В течение года банк в одностороннем порядке дважды снижал размер процента по вкладу. Суд, куда Лазаренко обратился с иском о признании недействительными условия 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?

Семинарское занятие №5

Банковские расчеты. Кредитные отношения

Теоретические вопросы

1. Правовая природа и формы банковских расчетов. Расчетные правоотношения. Законодательное регулирование расчетов.
2. Отдельные формы безналичных расчетов и правила их регулирования.
3. Расчеты платежными поручениями.
4. Расчеты по аккредитиву.
5. Расчеты по инкассо (платежными требованиями и инкассовыми поручениями).
6. Расчеты чеками.
7. Ответственность банков за нарушение порядка расчетов.
8. Понятие кредитных отношений. Цели и принципы банковского кредитования.
9. Кредитный договор: содержание, стороны.
10. Порядок выдачи кредита.
11. Определение процентной ставки по кредитному договору.
12. Ответственность по кредитному договору.
13. Прекращение обязательства по кредитному договору.

Письменные задания

1. Изобразите схемы движения денежных средств при расчетах (платежные поручения, аккредитивы, инкассо, чеки).

2. Между банком и предприятием был заключен кредитный договор. По данному договору предприятием были получены заемные средства в полном объеме. При наступлении срока для погашения суммы кредита предприятие своих обязательств по возврату задолженности не выполнило. Банк уступил право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку. Может ли банк уступить право требования возврата задолженности по кредитному договору другому банку? Другому предприятию?

3. Индивидуальный предприниматель Иванов обратился в коммерческий банк «Грант» за получением кредита. Кредит был предоставлен, и денежная сумма была зачислена на расчетный счет Иванова, находящийся в этом банке. Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил с расчетного счета сумму кредита по указанию заемщика его контрагенту по договору поставки. В установленный срок задолженность заемщиком не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию, которому была перечислена сумма кредита. Получатель сумм в заключении кредитного договора не участвовал. Арбитражный суд пришел к выводу, что

заемщик и лицо, фактически использовавшее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма. Верное ли решение принял арбитражный суд?

3. Примерная тематика курсовых работ

1. Вопросы правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковское право РФ: место в системе отраслей российского права и российского законодательства.
3. Правовое регулирование банковской деятельности.
4. Особенности правового статуса участников банковской системы.
5. Кредитные организации и их полномочия.
6. Понятие, сущность и виды финансово-кредитного контроля.
7. Понятие и структура банковской системы РФ.
8. Роль и значение принципов деятельности банков как видов кредитной организации в функционировании государства.
9. Понятие и сущность кредитных отношений.
10. Правовой статус банков.
11. Центральный банк как орган банковского регулирования.
12. Правовое регулирование эмиссионных процессов.
13. Договор банковского вклада.
14. Понятие и сущность банковских операций в РФ.
15. Особенности правового регулирования лицензирования банковской деятельности в РФ.
16. Принципы банковского кредитования.
17. Правовой статус кредитных организаций.
18. Ответственность кредитных организаций: понятие и виды.
19. Понятие и признаки банковской ответственности.
20. Понятие и состав банковских правонарушений.

4. Примерная тематика дипломных работ

1. Деньги, банки и Центробанки как финансово-правовой инструмент.
2. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применения.
3. Правовое регулирование электронных банковских технологий.
4. Клиринговые расчеты: специфика правового регулирования.
5. Правовое регулирование электронных банковских услуг.
6. Специфика правового регулирования деятельности обменных пунктов на территории РФ.
7. Правовое регулирование денежных знаков Европейского Союза. Евро.
8. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

9. Категория «сомнительных сделок» в сфере страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
10. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций: специфика и проблемы правоприменения.
11. Банковская тайна и механизм её охраны в законодательстве РФ.
12. Правила управления банком как видом кредитной организации.
13. Государственное регулирование банковской деятельности.
14. Меры процессуально-правового принуждения в сфере банковских правоотношений.
15. О понятии «банка» и «банковской системы» и его правовом содержании.
16. Концепция реформирования банковской сферы.
17. Информационные технологии и совершенствование банковских расчетов.
18. Проблемы правового регулирования банковских операций.
19. Содержание финансово-кредитной ответственности.
20. Законодательное совершенствование современной банковской системы Российской Федерации.
21. Категория «банковская операция» в современном финансовом праве.
22. Справедливость банковской деятельности и ее составляющие (правовой аспект).
23. Законодательное регулирование деятельности банков (на примере зарубежных стран).
24. Специфика финансово-правовой ответственности кредитных организаций.
25. Юридическая конструкция банка как субъекта финансовой системы.
26. Понятие кредитно-финансового контроля в законодательстве РФ.
27. Соотношение субъективных прав и законных интересов в банковском законодательстве.
28. Ссудный процент в банковской деятельности: анализ правового регулирования.
29. Юридические проблемы неэффективности и неправомерности использования банковских ресурсов.
30. Механизм государственного принуждения в банковской сфере.
31. Политика России в банковской сфере в кризисный период.
32. Организационно-правовые основы современной банковской системы.
33. Правой статус Банка России в сфере банковского кредитования.
34. Значение, задачи и цель предупреждения нарушений банковского законодательства.
35. Основные направления финансово-кредитной политики Российской Федерации (финансово-правовой аспект).
36. Совершенствование института ответственности за нарушение банковских операций.
37. Банковское регулирование: динамика парадигмы в современных условиях.
38. Проблемы гуманизации принципов банковской системы в условиях финансового кризиса.

39. Исторический и международный опыт правового регулирования банковских правоотношений.
40. Правовой режим банковского кредитования.
41. Понятие и общая характеристика банковского кредита.
42. Понятие и виды ответственности за нарушение порядка проведения безналичных расчетов в РФ.
43. Кредитно-правовая ответственность: понятие, признаки, место в системе юридической ответственности.
44. Правонарушение в банковской сфере: понятие, состав.
45. Меры принуждения за совершение правонарушения в банковской сфере.

5. Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Предмет и метод банковского права, его место в системе права России.
2. Источники банковского права.
3. Банковские правоотношения.
4. Банковская деятельность.
5. Банковские операции и банковские сделки: понятие и классификация.
6. Становление банковской системы в России (исторический аспект).
7. Банковская система РФ.
8. Банковские системы зарубежных стран.
9. Основные черты правового статуса ЦБ РФ. Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма ЦБ РФ.
10. Правовой режим имущества Банка России, его уставной капитал и правовой режим прибыли.
11. Цели деятельности и функции Банка России.
12. Взаимоотношения Банка России и органов государственной власти, органов местного самоуправления.
13. Компетенция Банка России.
14. Структура Банка России.
15. Органы управления ЦБ РФ и Национальный банковский совет.
16. Банковский надзор, осуществляемый ЦБ РФ.
17. Понятие и признаки кредитной организации.
18. Понятие и виды банков.
19. Понятие и виды небанковских кредитных организаций.
20. Виды кредитных организаций, их характеристика.
21. Порядок регистрации кредитных организаций, лицензирование банковской деятельности.
22. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
23. Понятие уставного капитала кредитной организации. Требования к уставному капиталу кредитной организации.
24. Структурные подразделения кредитных организаций: понятие и виды.
25. Обеспечение надежности кредитных организаций.

26. Прекращение деятельности кредитных организаций. Основания и порядок.
27. Отзыв Банком России лицензии у кредитной организации, правовые последствия.
28. Особенности банкротства кредитной организации.
29. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
30. Система страхования вкладов физических лиц.
31. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета.
32. Понятие, содержание, стороны по договору банковского счета.
33. Открытие счета в кредитной организации и заключение договора банковского счета.
34. Виды банковских счетов.
35. Порядок выполнения кредитной организацией операций по счету: основания, очередность, сроки.
36. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, приостановление операций по счету, арест денежных средств на счете.
37. Закрытие банковского счета.
38. Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.
39. Основные принципы осуществления безналичных расчетов.
40. Расчетные документы.
41. Отдельные формы безналичных расчетов и правила их регулирования.
42. Расчеты платежными поручениями.
43. Расчеты по аккредитиву.
44. Расчеты по инкассо (платежными требованиями и инкассовыми поручениями).
45. Расчеты чеками.
46. Понятие депозитных правоотношений.
47. Договор банковского вклада: понятие, содержание, стороны.
48. Виды вкладов.
49. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).
50. Различие в правовом режиме банковского счета и банковского вклада.
51. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
52. Получение страхового возмещения вкладчиками: порядок, размер.
53. Понятие и принципы банковского кредитования.
54. Кредитный договор: содержание, стороны.
55. Классификация банковских кредитов.
56. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
57. Валютные операции кредитных организаций.
58. Осуществление ЦБ РФ, кредитными организациями валютного контроля.
59. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
60. Правовое регулирование банковских сделок.

III. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ТЕМАМ И ВИДАМ РАБОТ

№ п/п	Наименование тем и разделов	Всего часов	Аудиторные занятия (час.), в том числе:		Самостоя- тельная работа
			лекции	семи- нары	
1.	Банковское право. Банковские правоотношения.	4	2	–	2
2.	Банковская система Российской Федерации.	6	2	–	4
3.	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	8	2	2	4
4.	Правовое положение кредитной организации.	6	2	2	2
5.	Обеспечение надежности кредитной организации.	4	2	–	2
6.	Прекращение деятельности кредитной организации.	4	2	–	2
7.	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок.	6	2	–	4
8.	Банковский вклад (депозит).	6	2	2	2
9.	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.	6	2	–	4
10.	Институт банковского счета в современном банковском праве.	6	2	2	2
11.	Правовое регулирование безналичных расчетов и налично-денежного обращения.	8	2	2	4
12.	Правовое регулирование кредитных правоотношений.	4	2	–	2
13.	Валютные операции кредитных организаций.	4	2	–	2
Итого:		72	26	10	36

IV. ФОРМА ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Зачёт.

V. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КУРСА

1. Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: офиц. текст. – М., 2009. – 39 с.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. конст. закон №86-ФЗ от 10 июля 2002 г. (принят Гос. Думой Федерального Собрания Российской Федерации от 27 июня 2002 г.): с изм. и доп.
3. О банках и банковской деятельности: федер. закон №395-1 от 2 дек. 1990 г.: с изм. и доп.
4. О валютном регулировании и валютном контроле: №173-ФЗ федер. закон от 10 дек. 2003 г.: с изм. и доп.
5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон №115-ФЗ от 7 авг. 2001 г.: с изм. и доп. по состоянию на 2010 г.
6. О рынке ценных бумаг: федер. закон №39-ФЗ от 22 апр. 1996 г.: с изм. и доп. на 2010 г.
7. О службе в таможенных органах Российской Федерации: федер. закон №114-ФЗ от 21 июля 1997 г.: с изм. и доп.
8. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция ЦБР №109-И от 14 янв. 2004 г..
9. О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных: указание ЦБР №1311-У от 25 июля 2003 г..

Базовые учебники

1. Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – М.: НОРМА, 2008. – 385 с.
2. Государственный финансовый контроль: учебник для вузов / С. В. Степашин [и др.] – СПб.: Питер, 2004. – 557 с.
3. Древаль Л. Н. Субъекты российского финансового права / под ред. Е. Ю. Грачевой. – М.: ИД Юриспруденция, 2008. – 288 с.
4. Зуев В. М. Финансовое право Российской Федерации: учебн.-метод. комплекс / В. М. Зуев; – Томск, Изд-во НТЛ, 2006. – 208 с.
5. Крохина Ю. А. Бюджетное право: учебник для вузов / Ю. А. Крохина. – М.: Юрайт, 2010. – 447 с.
6. Крохина Ю. А. Валютное право: учебник / Ю. А. Крохина, Ю. Л. Смирникова, Ю. В. Тютина. – М.: Высшее образование, 2007. – 378 с.
7. Крохина Ю. А. Налоговое право / Ю. А. Крохина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2010. – 447 с.
8. Тосунян Г. А. Постатейный комментарий к федеральному закону №86-ФЗ от 10 июля 2002 г. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин. – М., ДЕЛО, 2003.

9. Тедеев А. А. Банковское право: учебник / А. А. Тедеев. – М.: ЭКСМО, 2005. – 432 с.
10. Тосунян Г. А. Банковское право Российской Федерации: Общая часть :учебник / Г. А. Тосунян, Ю. А. Викулин, А. М. Экмалян. – М., 2002.
11. Тосунян Г. А. Банковское право Российской Федерации: Особенная часть: учебник. В 2 т. / Г. А. Тосунян, Ю. А. Викулин, А. М. Экмалян. – М., 2002.
12. Финансовое право [электронный ресурс]. – М.: Юстицинформ, 2005. – CD ROM.
13. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: НОРМА, 2008. – 768 с.
14. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. – 4-е изд. перераб. и доп. – М.: НОРМА, 2008. – 768 с.
15. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили. – 7-е изд., пераб. и доп. – М.: Юнити-Дана: Закон и право, 2009. – 607 с.
16. Эриашвили Н. Д. Финансовое право: учебник / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана: Закон и право, 2008. – 208 с.

Основная учебная литература

1. Грачева Е. Ю. Финансовое право: учеб. пособие / Е. Ю. Грачева, Э. Д. Соколова. – М., 2002.
2. Грибов А. Ю. Институциональная теория денег: сущность и правовой режим денег и ценных бумаг / А. Ю. Грибов. – М.: РИОР, 2008. – 200 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. – 622 с.
4. Кийосаки Р. Т. Квадрант денежного потока / Р. Т. Кийосаки, Ш. Лектер: пер. с англ. Л. А. Бабук. – 2-е изд. – Минск: Пупурри, 2009. – 400 с.
5. Купер Дж. Природа финансовых кризисов. Центральные банки, кредитные пузыри и заблуждения эффективного рынка / Д. Купер; пер. с англ. Г. Панкова. – Изд-во Harriman House Ltd, 2008; BestBusinessBooks, 2010. – 210 с.
6. Рудольф фон Иеринг. Юридическая техника / сост. А. В. Поляков. – М.: Статут, 2008. – 231 с.
7. Тихомиров Ю. А. Современное публичное право: монограф. учебник / Ю. А. Тихомиров. – М.: ЭКСМО, 2008. – 448 с.
8. Тихомиров Ю. А. Публичное право / Ю. А. Тихомиров. – М.: БЕК, 1995. – 339 с.
9. Фадейкина Н. В. Финансовый контроль в сфере государственного сектора экономики / Н. В. Фадейкина, В. А. Воронова. – Новосибирск: СИФБД, 2002. – 414 с.
10. Финансовое право: учебник / под ред. О. Н. Горбуновой. – М., 2003.
11. Финансовое право: учебник / под ред. Н. И. Химичевой. – М., 2003.

12. Финансовое право: учебник / под ред. С. В. Игнатъевой. – СПб.: СПб Университет МВД РФ. 2004.
13. Чиркин В. Е. Юридическое лицо публичного права / В. Е. Чиркин. – М.: НОРМА, 2007. – 352 с.

Дополнительная литература

1. Аганбегян А. А. Кризис: беда и шанс для России / А. А. Аганбегян. – М.: АСТ: Астрель, 2009. – 285 с.
2. Актуальные проблемы развития финансового права в Российской Федерации: сб. статей / под ред. В. М. Зуева. – Томск: Изд-во НТЛ, 2007. – 152 с.
3. Алексеев С. С. Общая теория права. В 2 т. / С. С. Алексеев. – М.: Юрид. лит., 1982. – Т.2. – 360 с.
4. Алексеев С. С. Право: азбука – теория – философия: опыт комплексного исследования / С. С. Алексеев. – М.: Статут, 1999. – 712 с.
5. Берендтель Э. Н. Русское финансовое право: лекции, читанные в Императорском Училище Правоведения / Э. Н. Берендтель. – СПб.: Типо-Литографии С. –Петерб. одиночной тюрьмы, 1914. – 457 с.
6. Грачёва Е. Ю. Финансовое право: вопросы и ответы / Е. Ю. Грачёва, Э. Д. Соколова. – М., 2002.
7. Карасёва М. В. Финансовое право: учебник / М. В. Карасёва. – М., 2002.
8. Сперанский М. М. У истоков финансового права / М. М. Сперанский, Н. И. Тергенов, М. Ф. Орлов; сост. А. А. Ябулганов. – М.: Статут, 1998. – 432 с.
9. Тосунян Г. А., Емелин А. В. Валютное право Российской Федерации: учеб. пособие / Г. А. Тосунян, А. В. Емелин. – М., 2002.
10. Тосунян Ю. А. Банковское право Российской Федерации: Общая часть: учебник / Г. А. Тосунян, Ю. А. Викулин, А. М. Экмалян. – М., 2002.
11. Тосунян, Ю. А. Банковское право Российской Федерации: Особенная часть: учебник. В 2 т. / Г. А. Тосунян, Ю. А. Викулин, А. М. Экмалян. – М., 2002.
12. Фролов И. В. Коновалов В. А. Банковское право: учеб.-метод. комплекс. – 2-е изд. перераб. и доп. / И. В. Фролов. – Новосибирск: НГУЭУ, 2005. – 160 с.
13. Фролов И. В. Финансовое право России: курс лекций для вузов / И. В. Фролов. – Новосибирск: Изд-во Сибирь, 2002. – 296 с.
14. Эриашвили Н. Д. Финансовое право: учебник / Н. Д. Эриашвили. – М., 2002.

Интернет-ресурс

1. Алешина Т. Долги по срочным сделкам будут взыскиваться по новой схеме / Т. Алешина // Коммерсантъ. – 2009. – 18 февр. – №29.
2. Банк России будет исследовать инфляционные ожидания населения и предприятий страны. <http://www.banki.ru/news/topnews/?id=1843384>
3. Банковские системы стран мира. <http://www.globfin.ru/articles/banks.htm>
4. Банковская система Канады. <http://www.globfin.ru/articles/banks/canada.htm>

5. Вассерман А. Системное образование для монтера / Комментарии Анатолия Вассермана [http:// www.russia.ru/video/diskurvassermanedu/](http://www.russia.ru/video/diskurvassermanedu/)
6. Вассерман А. Легкие деньги. [http:// www.pf.ru/media.php?message_id=2167](http://www.pf.ru/media.php?message_id=2167)
7. Деловая среда. Баланс РФ (2009 г.) // Аргументы и факты. – 2009. – №1 – 2.
8. Делягин М. «Иностранные инвестиции» – (само)обман российских реформаторов / М. Делягин // Аргументы недели. – 2009. – 16 июля. – №28 (166).
9. Деньги и их функции. [http:// www.globfin.ru/articles/money.htm](http://www.globfin.ru/articles/money.htm)
10. Европейская система центральных банков (ЕЦБ). Организационная структура и функции подразделений ЕЦБ. [http:// www.globfin.ru/articles/banks/eu.htm](http://www.globfin.ru/articles/banks/eu.htm)
11. ЕС должен создать организацию для контроля системных региональных банк. [http:// bank.ru/publication/show/id/7346/](http://bank.ru/publication/show/id/7346/)
12. Лившиц А. Отстаем от американцев по уровню государственной поддержке. Статья 6 авг. 2009 г. [http:// www.bank.ru/author/7228](http://www.bank.ru/author/7228)
13. История банковской системы Франции. [http:// www.globfin.ru/articles/banks/frhyst.htm](http://www.globfin.ru/articles/banks/frhyst.htm)
14. История развития банковской системы США. [http:// www.globfin.ru/articles/banks/ushyst.htm](http://www.globfin.ru/articles/banks/ushyst.htm)
15. Муравьев М. Вторая великая депрессия – 2010. // Аргументы недели. – 2009.– 2 – 8 июля.– №24 (164). – С. 8 – 9.
16. Обама реформирует финансовую систему. [Электронный ресурс] – Режим доступа к статье: [http:// www.russia.ru/video/news_obamareform](http://www.russia.ru/video/news_obamareform)
17. Увеличить денежную массу. Мнение главного редактора журнала «Эксперт» Валерия Фадеева: [Электронный ресурс] –Режим доступа: <http://www.russia.ru/video/fadeevmaney/>
18. Федеральная резервная система в экономике США. [http:// www.globfin.ru/articles/banks/fedres.htm](http://www.globfin.ru/articles/banks/fedres.htm)
19. Экономика России: перезагрузка. Комментарии Бориса Титова, председателя общественной организации «Деловая Россия», об итогах V Бизнес-форума. [http:// www/russia.ru/video/titov/](http://www/russia.ru/video/titov/)
20. Государства в меняющемся мире. Всемирный банк. – М.: Прайм – ТАСС, 1997. – С. III, 1.