УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»
Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
_____ Сюркова С.М._
(подпись) (Ф. И.О.)

Протокол заседания кафедры №
от « » 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины	Банковское законодательство
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки	Финансы и кредит
Год набора	2021

Составитель:
к.э.н., доцент

Э.И. Булатова

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1.Цели и задачи учебной дисциплины

2.Место дисциплины в структуре ОПОП

3.Требования к результатам освоения дисциплины

4.Структура и содержание дисциплины

4.1Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

4.2Содержание дисциплины по темам (разделам)

4.3 Планы практических и семинарских занятий

5.Учебно- методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

6.Учебно- методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.Материально-техническое обеспечение дисциплины

8.Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение1 Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение2 Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине.

1. Цель и задачи курса

Целью изучения курса «Банковское законодательство» является предоставление студентам теоретических и практических знаний о правовом регулировании деятельности кредитных организаций, их объединений и органов государственной власти, осуществляющих управление банковской системой страны.

Задачи дисциплины:

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- освоение студентами теоретических и практических знаний в области банковского права;
- обучение будущих специалистов целенаправленно и методично регулировать сложные банковские правоотношения;
- на базе изучения зарубежного опыта правового регулирования банковской деятельности совершенствовать российское банковское законодательство.

2.Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений к дисциплинам по выбору Блока 1 учебного плана подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика». До начала изучения дисциплины «Банковское законодательство» у обучающегося должны быть сформированы компоненты компетенций (ЗУВы), полученных в результате изучения дисциплин страховое дело, финансовая математика, казначейское дело, финансовое право. Дисциплина находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины:

Страховое дело
Финансовая математика
Казначейское дело
Финансовое право

БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Обеспечиваемые учебные дисциплины:

Финансовое право
Организация деятельности коммерческого банка
Банковское регулирование и надзор
Организация деятельности центрального банка
Банковские системы зарубежных стран
Современные банковские технологии
Банковский менеджмент и маркетинг
Международные валютно-кредитные отношения
Профессиональная деятельность на финансовом рынке
Преддипломная практика

Для изучения банковского законодательства обучающийся должен:

- знать компетенцию государственных органов и ЦБ в области финансовой деятельности и распределение компетенции между представительными и исполнительными органами в этой сфере;

- уметь ориентироваться в нормах финансового законодательства, в том числе принятых ЦБ

- владеть навыками выполнения должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка в сфере финансовых правоотношений;

3 Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Банковское законодательство» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Экономика»:

ПК-9 «Способен применять и соблюдать в своей профессиональной деятельности требования, установленные ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора, осуществлять операции с ценными бумагами».

ПК-9. способен применять и соблюдать в своей профессиональной деятельности требования, установленные ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора, осуществлять операции с ценными бумагами

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	Результаты обучения по дисциплине
ПК-9.ПК-9. 1 Применяет и соблюдает в своей профессиональной деятельности требования, установленные ЦБ РФ;	З.3 Знает основы нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ. У.3 Умеет осуществлять поиск соответствующих правовых норм регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ по определенным направлениям деятельности. В.3 Владеет навыками применения соответствующих правовых норм регулирования деятельности коммерческих банков, установленные ЦБ РФ по определенным направлениям деятельности.
ПК-9.ПК-9. 2 Осуществляет операции с ценными бумагами в своей профессиональной деятельности;	З.10 Знает основы нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков по осуществлению операций с ценными бумагами. У.10 Умеет осуществлять поиск соответствующих правовых норм регулирования деятельности коммерческих банков при осуществлении операций с ценными бумагами. В.10 Владеет навыками применения соответствующих правовых норм регулирования деятельности коммерческих банков при осуществлении операций с ценными бумагами.
ПК-9.ПК-9.3. Организует свою профессиональную	З.17 Знает основы организации банковской деятельности с учетом требований, установленных ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора.

деятельность с учетом требований, установленных ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора;	У.17 Умеет осуществлять основные направления банковской деятельности с учетом требований, установленных ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора. В.17 Владеет навыками выполнения основных банковских операций с учетом требований, установленных ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора..

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 2 зачетных единицы (72 академических часа)

№	Наименование Модулей	Кол-во аудит. Часов		Сам. Работа **очное/очно-заочное /заочное**	Всего часов **очное/очно-заочное /заочное**	**Индикаторы компетенции**
		Лекции **очное/очно-заочное /заочное**	Семин. Занятия **очное/очно-заочное /заочное**			
Модуль №1. Общая характеристика банковского законодательства России.						
1.	Общая характеристика банковского законодательства России.	0,5//0,5/0,5	2/1/0	3/4/4	5,5/5,5/4,5	ПК-9.1 (З-3; У-3; В-3);
2.	Правовой статус ЦБ РФ и его учреждений	0,5/0,5/0,5	2/1/0	3/4/4	5,5/5,5/4,5	
3.	Правовое регулирование деятельности кредитных организаций и их объединений в рамках действующего российского законодательства	0,5/0/0	2/0/1	3/4/5	5,5/5,5/6	
Модуль №2. Порядок реорганизации кредитных организаций						
4.	Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности	0,5/0,5/0	1/1/0	3/4/5	4,5/5,5/5	ПК-9.2 ПК-9.3 (З-10;З-17; У-10;У-17; В-10;В-17)
5.	Расширение деятельности банка	0,5/0,5/0	1/1/1	3/4/5	4,5/5,5/6	

6.	Реорганизация и прекращение деятельности коммерческого банка	0,5/0,5/0,5	1/1/0	3/4/5	4,5/5,5/5,5	
7.	Правовое регулирование банковского вклада	1/0/0	1/0/0	3/4/5	5/5,5/5	
8.	Правовое регулирование расчетных операций	1/0/0	1/0/1	3/4/4	5/5,5/5	
9.	Правовое регулирование денежных операций	1/0/0	1/0/1	2/4/3	4/5,5/4	
10.	Правовое обеспечение кредитных операций	1/0/0	2/0/0	3/4/5	7/5,5/5	
11.	Правовое регулирование прочих банковских операций	1/0,5/0,5	2/1/1	2/6/3	5/5/4,5	
12.	Уголовно-правовое регулирование банковской деятельности	1/0,5/0	2/1/0	4/6/5	7/5/5	
13.	Ответст/венность кредитных организаций за неисполнение своих обязательств	1/0,5/0	2/1/1	3/8/5	7/7/6	
	Зачет			6	6	
	Всего:	10/4/2	20/8/6	42/60/64	72/72/72	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данный модульный курс (72 часа) состоит из 2 модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1: В результате прохождения первого модуля обучающейся получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:

- знать основы нормативно-правового регулирования деятельности ЦБ РФ в качестве единого органа регулирования, контроля и надзора (ПК-9 З-3);

- уметь осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию ЦБ РФ с финансовыми органами (ПК-9 У-3);

- владеть навыками применения норм, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность кредитной организации (ПК-9 В-3).

Модуль 2: В результате прохождения второго модуля обучающейся получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:

- знать нормативно-правовые основы: выдачи и сопровождения кредитов, операций на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов (ПК-9 З-10; З-17);
- уметь анализировать и дать оценку кредитоспособности заемщика, операций на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов (ПК-9 У-10;У-17);
- владеть навыками сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета кредитоспособности заемщика, операций на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулирования целевых резервов (ПК-9 В10; В-17).

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2.

4.2.Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1. Понятие и система банковского законодательства

Отрасль права. Предмет и метод правового регулирования. Банковское право как самостоятельная отрасль права. Роль банковского права в системе права Российской Федерации.

Понятие банковского законодательства. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Структура банковского законодательства.

Система источников банковского права. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности. Общие подзаконные акты. Ведомственные подзаконные акты. Виды и значение нормативных актов Банка России. Внутриорганизационные акты банков. Нормативные и ненормативные правовые акты.

Решения Конституционного Суда Российской Федерации как источник банковского права. Нормы международного права и международные договора как источники банковского права.

Действие актов банковского законодательства во времени, в пространстве и по кругу лиц. Общая характеристика банковских правоотношений. Объекты и субъекты банковских правоотношений.

Тема 2. Правовые основы деятельности ЦБ РФ и его учреждений

Правовое положение ЦБ РФ. Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности ЦБ РФ. Взаимоотношения с органами государственной власти и местного самоуправления.

Председатель ЦБ РФ. Порядок назначения и освобождения от должности. Полномочия и обязанности Председателя ЦБ РФ.

Совет директоров ЦБ РФ. Порядок назначения и освобождения от должности. Функции Совета директоров.

Организационная структура центрального аппарата ЦБ РФ. Правовое положение расчетно-кассовых центров ЦБ РФ.

Денежно-кредитная политика ЦБ РФ. Методы и инструменты денежно-кредитной политики: административные и экономические. Операции ЦБ РФ. Международная и внешнеэкономическая деятельность ЦБ РФ.

Особенности нормативных актов ЦБ РФ. порядок их обжалования. Органы защиты интересов юридических и физических лиц: суды общей компетенции, арбитражные суды, прокуратура.

Тема 3. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций и их объединений в рамках действующего российского законодательства

Правовое положение коммерческих банков: исторический аспект. Правовое положение современных коммерческих банков. Понятие и признаки банка. Соотношения понятий коммерческого банка и предприятия, банка и иных кредитных организаций. Обязанности контроля за деятельностью клиентуры. Правовой режим имущества банка, взаимоотношения с государственными органами и другими кредитными организациями.

Понятие банковского холдинга и банковской группы. Союзы и ассоциации кредитных организаций как участники банковских правоотношений.

Общее собрание акционеров. Порядок проведения общего собрания акционеров. Компетенция общего собрания акционеров.

Совет директоров банка. Обязанности и полномочия Совета директоров банка.

Руководство текущей деятельности банка. Права и обязанности единоличного и коллегиального исполнительного органа банка.

Осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. Порядок деятельности и компетенция ревизионной комиссии банка.

Кредитный комитет банка: состав и компетенция.

Понятия и виды совершаемых банками операций и сделок.

Осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. Кредитный комитет банка: состав и компетенция. Понятие и виды совершаемых банками операций и сделок.

Тема 4. Правовое регулирование расчетных операций.

Понятие договора банковского счета. Стороны по договору банковского счета. Общая характеристика договора банковского счета. Виды банковских счетов: расчетный, текущий, временный, валютный, судный и расчетный субсчет. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов. Основания расторжения договора банковского счета. Бесспорное и безакцептное списание средств со счетов. Бесспорное списание средств по распоряжениям налоговых и таможенных органов. Порядок приостановления операций по счетам, открытым в кредитной организации.

Проблема определения правового режима счетов в коммерческом банке. Определение правового режима безналичных денежных средств.

Тема 5. Правовое регулирование депозитных операций.

Понятие и содержание договора банковского депозита (Вклада). Стороны по договору банковского вклада. Виды банковских депозитов (вкладов). Ответственность по договору банковского депозита (вклада).

Методы правовой защиты вкладчиков банка. Обеспеченность возврата вкладов граждан. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов. Фонды добровольного страхования вкладов.

Форма договора банковского депозита (вклада). Сберегательная книжка. Депозитные и сберегательные сертификаты.

Тема 6. Правовое обеспечение кредитных операций.

Содержание и форма кредитного договора, его основные элементы. Сравнительная характеристика кредитного договора и договора займа. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Формы обеспечения возврата кредита: залог, поручительство, неустойка, банковская гарантия, удержание, страхование. Отличие банковской гарантии от поручительства; удержание от залога. Виды страхования в банковской практике.

Способы обеспечения исполнения банковских обязательств, выработанные банковской практикой, но не нашедшие законодательного закрепления. Права, вытекающие из специального обременения имущества. Приобретение права собственности на предмет обеспечения. Право требования приведения в исполнение договора условной продажи. Право зачета. Не акцессорный залог.

Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Порядок реализации ответственности и санкций. Замена лица на стороне должника или кредитора.

Тема 7. Правовое регулирование прочих банковских операций.

Правовое обеспечение финансовых услуг. Правовое основы факторинговых операций. Субъекты и предмет договора факторинга. Общая характеристика договора лизинга, его структура и основные элементы. Понятие договора сублизинга.

Основные понятия и положения договора доверительного управления имуществом. Объект и условия доверительного управления имуществом.

Объект и участники сделки купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов.

Осуществление кредитными организациями сделок с природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации.

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам.

Правовое регулирование эмиссионных операций банков. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков.

Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Трастовые и депозитарные операции банков. Кредитование под залог ценных бумаг. Учет и переучет векселей. Оплата чеков.

Тема 8. Уголовно-правовое регулирование банковской деятельности.

Определение экономических преступлений. Группы экономических преступлений: преступления против собственности, преступления в сфере экономического деятельности, преступления против служб коммерческих организаций.

Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Обязанности кредитной организации как участника налоговых правоотношений. Характеристика составов налоговых правонарушений в отношении налогов и сборов.

Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов. Изготовление или сбыт поддельных ценных бумаг. Понятие банковской тайны. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.

Тема 9. Ответственность кредитной организации: за неисполнение своих обязательств.

Виды нарушений договора банковского счета. Ответственность банка за ненадлежащее исполнение договора банковского счета. Ответственность банка как органа валютного контроля.

4.3. Планы практических и семинарских занятий

Методические указания

В планах подготовки студентов к семинарским занятиям сформулированы вопросы, подлежащие уяснению по соответствующей теме, определены номера задач или упражнения, которые необходимо решить при домашней подготовке и в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы или тесты для самопроверки.

Рекомендованные в заданиях к соответствующим темам литературные источники являются дополнительными к учебникам и учебным пособиям. При этом следует иметь в виду, что дополнительная литература по теме студентом избирается по его усмотрению, а также с учетом наличия в читальном зале или на абонементе научной библиотеки Университета управления «ТИСБИ».

Сформулированные в планах занятий по соответствующей теме вопросы коллективно обсуждаются на семинарских занятиях. По мере необходимости, в ходе занятия преподаватель может формулировать другие вопросы и тестовые задания, которые не нашли отражения в плане занятия.

Семинар 1

Понятие и система банковского законодательства

Основные вопросы:

1. Понятие отрасли права
2. Понятие метода правового регулирования
3. Понятие банковского права и банковского законодательства
4. Роль банковского права в системе права РФ.

Вопросы для самоконтроля:

1.Сформулировать основные принципы банковского законодательства

2. Назовите принципы, определяющие порядок осуществления банковской деятельности

3. Определите источники банковского законодательства.

Образец тестовых вопросов:

Инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

А) операции на рынке государственных ценных бумаг

Б) операции на рынке драгоценных металлов

В) гарантии и поручительства Банка России

Г) операции на рынке недвижимости

Семинар 2

Тема 2. Правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Основные вопросы:

1. Организационно-правовая форма Банка России и его юридический статус .
2. Подотчетность Банка России Государственной Думе.
3. Нормотворческая деятельность Банка России.
4. Информационная политика и обеспечение «прозрачности» деятельности Банка России.

Образец тестовых вопросов:

1. Основной целью деятельности Банка России является:

А) защита и обеспечение устойчивости рубля

Б) защита и укрепление состояния экономики РФ

В) получение прибыли

Вопросы для самоконтроля:

1. Центральный банк как юридическое лицо
2. Укажите цели, стоящие перед Центральным банком
3. Назовите ключевые элементы правового статуса Банка России
4. Перечислите систему органов Центрального Банка.

Семинар 3.

Правовое регулирование деятельности кредитных организаций и их объединений в рамках действующего российского законодательства

Основные вопросы:

1. Правовое положение коммерческих банков
2. Понятия и отличия банка и небанковской кредитной организации
3. Органы управления коммерческим банком
4. Характеристика деятельности коммерческого банка

Образец тестовых вопросов:

1. Кредитная организация вправе:

А) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценнфми камнями в соответствии с законодательством РФ;

Б) оказывать консультационные услуги и информационные;

В) осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

Г) все выше перечисленные.

Вопросы для самоконтроля:

1. Перечислите банковские операции
2. Перечислите банковские сделки
3. Назовите специальные меры банковского регулирования
4. Что должен содержать Устав кредитной организации
5. В каком нормативном документе отражены основные понятия кредитной организации

Семинар 4.

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской Деятельности

Основные вопросы:

1. Документы, предоставляемые в ЦБ РФ для регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
2. Государственная регистрация кредитных организаций.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Виды лицензий на осуществление банковских операций.

5. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Образец тестовых вопросов:

Для формирования уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы:

А) денежные средства в валюте РФ

Б) привлеченные денежные средства в валюте РФ

В) средства бюджетов субъектов РФ

Г) средства бюджетов субъектов РТ

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте понятие небанковской кредитной организации?
2. Назовите специальные меры банковского регулирования?
3. Что должен содержать Устав кредитной организации?
4. Дайте понятие банка?

Семинар 5.

Расширение деятельности банка.

Основные вопросы:

1. Порядок открытия филиалов банка.
2. Порядок открытия представительств банка.
3. Подразделения банка вне головного офиса. Порядок их открытия.
4. Цели создания филиалов и представительств банка.
5. Когда вправе начинать свою деятельность филиал кредитной организации.
6. Каков порядок создания кредитной организацией за рубежом дочерней организации.

Образец тестовых вопросов:

Государственную регистрацию коммерческих банков осуществляет:

А) Министерство финансов

Б) Министерство экономики

В) Банк России

Вопросы для самоконтроля:

1. Назовите срок согласования наименования кредитной организации
2. Перечислите виды лицензий, выдаваемых вновь создаваемым банкам
3. Перечислите виды организационно-правовых форм приемлемых для кредитной организации
4. Назовите правила определения размера уставного капитала кредитной организации
5. В чем особенность упрощенной процедуры открытия (закрытия) внутренних структурных подразделений кредитных организаций?

Семинар 6.

Реорганизация и прекращение деятельности коммерческого банка

Основные вопросы:

1. Реорганизационные процедуры. Виды реорганизационных процедур.
2. Отзыв банковской лицензии.
3. Прекращение деятельности коммерческого банка.
4. Процедуры и расчеты, связанные с ликвидацией коммерческого банка.
5. Изложите основные положения механизмов правопреемства при слиянии, присоединении, разделении кредитных организаций.
6. Изложите основные положения механизмов правопреемства при преобразовании кредитных организаций.

Образец тестовых вопросов:

Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента:

А) Государственной регистрации

Б) получения лицензии, выдаваемой Банком России

В) по истечении двух лет со дня даты государственной регистрации

Г) по истечении трех лет со дня даты государственной регистрации.

Вопросы для самоконтроля:

1. Перечислите правовые основания ликвидации банков

2. Б) Перечислите стадии процедуры банкротства кредитной организации
3. На какой срок назначается временная администрация, назначаемая для управления кредитной организацией?
4. Назовите стадии слияния и присоединения банков.

Семинар 7

Правовое регулирование банковского вклада

Основные вопросы:

1. Общая характеристика договора банковского вклада
2. Правовая защита интересов вкладчиков
3. Форма договора банковского вклада
4. Особенность сберегательной книжки, ее реквизиты
5. Назовите виды договоров банковского вклада

Образец тестовых вопросов:

Кредитный договор заключается:

А) Обязательно в письменной форме

Б) Без соблюдения письменной формы, если его сумма не превышает 10-кратной установленный законом минимальный размер оплаты труда;

В) без соблюдения письменной формы, если кредитором является физическое лицо;

Г) без соблюдения письменной формы.

Д) Вопросы самоконтроля.

1. Основные реквизиты договора банковского вклада
2. Основные отличия договора банковского вклада и договора банковского счета.

Семинар 8

Правовое регулирование расчетных операций коммерческого банка

Основные вопросы:

1. Дайте понятие договора банковского вклада
2. Дайте понятие банковского счета

3. Формы расчетов
4. Назовите виды договоров банковского вклада

Образец тестовых вопросов:

В течение какого времени Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежных средства:

А) не позже дня, следующего за днем поступления в банк денежных средств из банка-корреспондента

Б) не позже дня, следующего за днем поступления в банк платежного требования

В) в течение трех дней

Г) в течение семи дней.

Вопросы для самоконтроля:

1. Проблема определения правового режима счетов в коммерческом банке
2. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов
3. Процедура расторжения договора банковского счета

Семинар 9

Правовое регулирование кредитных операций коммерческого банка

Основные вопросы

1. Понятие и правовая природа кредитного договора
2. Назовите существенные условия кредитного договора
3. Формы обеспечения возврата кредита
4. Содержание кредитного договора
5. Рассказать о проблеме замены сторон по кредитному договору

Образец тестовых вопросов:

Предметом кредитного договора могут быть:

А) денежные средства в валюте РФ

Материальные активы (в т.ч. здания)

В) ценные бумаги

Г) все выше перечисленные

Вопросы для самоконтроля:

1. Назовите особенности кредитования коммерческих банков ЦБ РФ
2. Назовите этапы прохождения кредитного договора при его заключении
3. Расскажите основные элементы кредитного договора
4. Порядок реализации ответственности и санкции
5. Неустойка – это…

Семинар 10.

Способы обеспечения банковских кредитов

Основные вопросы:

1. Что называется банковской гарантией
2. Что называется поручительством
3. Страхование
4. Залог
5. Раскрыть понятие удержание
6. Дайте понятие неустойки
7. Способы обеспечения исполнения банковских обязательств, выработанные банковской практикой, но не нашедшие законодательного закрепления.

Образец тестовых вопросов

Гарантом по банковской гарантии может быть:

А) юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ;

Б) банк или небанковская кредитная организация

В) страховая компания

Г) любое лицо, обладающее гражданской дееспособностью.

Вопросы для самоконтроля

1. Укажите основных кредиторов и дебиторов России
2. Какая форма кредита является самой древней
3. Назовите основные источники выплаты банковского процента
4. Дайте понятие договора лизинга

5. Дайте понятие договора займа.

Семинар 11.

Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.

Основные вопросы

1. Дайте понятие тендерной гарантии
2. Дайте понятие гарантии платежа
3. Что такое условная гарантия
4. Дайте понятие встречной гарантии
5. Дайте понятие супергарантии

Образец тестовых вопросов

Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:

А) недвижимое имущество

Б) иностранная валюта

В) ТМЦ

Г) ТМЦ в обороте

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите основания прекращения банковской гарантии
2. Что не может быть предметом залога
3. Назовите основные правила реализации заложенного имущества
4. Какова обязанность гаранта по получении им требований бенефициара.
5. Перечислите возможные случаи отказа гаранта банефициару в удовлетворении его требований.

Семинар12.

Правовое регулирование операций коммерческих банков с ценными бумагами

Основные вопросы:

1. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике
2. Раскройте структуру и понятие Единообразного вексельного закона
3. Что является правовой основой вексельного законодательства

4. Назовите основные реквизиты векселя
5. Правовое регулирование эмиссионных операций банка
6. Трастовые и депозитарные операции банков
7. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов.

Образец тестовых вопросов:

Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации…

А) облигация

Б) вексель

В) чек

Г) акция

Вопросы для самоконтроля:

1. Что является правовой основой вексельного законодательства
2. Правовое регулирование прочих операций банков с ценными бумагами
3. Раскройте структуру и понятие Единообразного вексельного закона
4. Перечислите основные свойства облигации, как разновидности ценной бумаги
5. Перечислите основные свойства векселя, как разновидности ценной бумаги.
6. Что такое протест векселя?
7. Каковы правила определения срока платежа по векселю?

Семинар 13

Уголовно-правовое регулирование банковской деятельности

Основные вопросы:

1. Определение экономических преступлений
2. Назовите преступления против собственности

3. Рассказать о преступлениях в сфере экономической деятельности
4. Преступления против служб коммерческих организаций
5. Дать понятие коммерческой тайны
6. Дать понятие банковской тайны.

Тестовые задания:

К общим подзаконным актам в структуре законодательства относятся:

А) инструкции и указания ЦБ РФЫ

Б) Конституция РФ

В) Законы РФ

Г) Постановления Правительства РФ

Вопросы для самоконтроля:

1. Какими видами деятельности запрещено заниматься коммерческим банкам?
2. Понятие банковской тайны
3. Ответственность за нарушение банковской тайны.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Тема 1. Понятие системы банковского законодательства.

1. Роль банковского права в системе права Российской Федерации.
2. Источники банковского законодательства.

Тема 2. Правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации.

1. Ключевые элементы правового статуса Банка России.
2. Система органов Центрального Банка.

Тема 3. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций.

1. Содержание Устава кредитной организации.
2. Нормативные документы, где отражены основные понятия кредитной организации.

Тема 4. Правовое регулирование расчетных операций.

1. Правовой режим счетов в коммерческом банке.
2. Процедура расторжения договора банковского счета.

Тема 5. Правовое регулирование депозитных операций.

1. Правовая защита интересов вкладчиков.
2. Основные реквизиты договора банковского вклада.

Тема 6. Правовое регулирование кредитных операций.

1. Особенности кредитования коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации.
2. Основные элементы кредитного договора.

Тема 7. Уголовно-правовое регулирование банковской деятельности.

1. Определение экономических преступлений.
2. Понятие коммерческой тайны.

5.Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Цель и задачи самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа выполняется студентами 4 курса, изучающими дисциплину «Банковское законодательство», для закрепления теоретических знаний и практических навыков, полученных по изучению дисциплины, а также приобретение опыта самостоятельной работы с нормативными документами при выполнении различных ситуационных заданий.

Важнейшей задачей на всех этапах самостоятельной работы студентов является развитие у них навыков и умения работать с законодательными и нормативными документами.

Для проведения самостоятельной работы на стадии ее подготовки целесообразно выделение следующих этапов:

- выбор тем самостоятельной работы;
- подготовка заданий для самостоятельной работы;
- подбор и изучение необходимой литературы, законодательных нормативных документов;
- составление плана выполнения работы;
- выполнение самостоятельной работы;
- подведение итогов и оценка самостоятельной работы.

При выборе тем самостоятельной работы студенты должны руководствоваться следующим:

- тема самостоятельной работы должна быть актуальной и вызывать интерес у студентов;
- основные вопросы, предлагаемые для решения в ходе выполнения самостоятельной работы, должны быть основательно освоены и изучены с преподавателями в ходе аудиторных занятий. Данное положение является важнейшим условием проведения самостоятельной работы;
- наличие в достаточном объеме нормативных документов для каждого студента по теме самостоятельной работы.

Самостоятельная работа должна быть выполнена в письменном формате в установленный преподавателем срок и представлена ему для проверки.

Проверенные самостоятельные работы должны быть оценены преподавателем. При проведении итогов самостоятельной работы целесообразно разобрать в аудитории наиболее характерные, часто встречающиеся ошибки.

Примерная тематика реферативных работ

1. Понятие и структура банковского законодательства.
2. Правовая природа договора банковского счета и проблемы его использования.
3. Понятие и правовое положение коммерческого банка.
4. Правовой статус и функции ЦБ РФ.
5. Правовые формы кредитно-денежной политики государства.
6. Правовое регулирование международного взаимодействия банков.
7. Правовое формы участия государства в международных отношениях с целью осуществления кредитно-денежной политики.
8. Банковская информация и правовая защита банковской тайны.

9. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом
10. Договор банковского счета
11. Кредитный договор
12. Договор факторинга
13. Договор банковского вклада
14. Страхование в банковской практике.
15. Поручительство в банковской практике.
16. Банковская гарантия: понятие и практическое использование.
17. Право удержания в банковской практике.
18. Права, вытекающие из специального обременения имущества.
19. Приобретение права собственности на предмет обеспечения.
20. Право требования приведения в исполнение договора условной продажи.
21. Право зачета.
22. Неакцессорный залог.
23. Правовые формы расчетов между клиентами.
24. Правовое регулирование валютных операций коммерческих банков.
25. Преступления в сфере экономической деятельности.
26. Преступления против служб коммерческих организаций
27. Понятие коммерческой и банковской тайны.

Методические указания по написанию реферативных работ по дисциплине «Банковское законодательство»

Реферат является итогом самостоятельного изучения студентом одной из важнейших проблем «Банковского законодательства». Цель реферата – проверить усвоение студентом учебного материала, умение самостоятельно, углубленно работать над экономической литературой, критически осмысливать прочитанное, делать выводы, аргументированно доказывать свою точку зрения и анализировать практические материалы.

Тема реферата выбирается студентом самостоятельно из числа тех, которые рекомендуются кафедрой. В отдельных случаях студенту предоставляется право предложить тему, не включенную в рекомендуемый список.

Реферат должен быть соответствующим образом оформлен, т.е. должен иметь титульный лист, план (содержание), список использованной литературы, пронумерованные страницы, сноски по тексту на источники информации правильно составленные таблицы, схемы и графики, а также иметь подпись исполнителя. Содержание реферата должно начинаться с введения, а заканчиваться – заключением.

Изложение материала должно быть грамотным, логичным, не допускается сокращение слов, кроме общепринятых сокращений. Объем работы не должен превышать 22 рукописных страниц формата А4 или 15 страниц машинописного текста. Список литературы составляется в соответствии с общепринятым стандартом.

Контроль

Основными формами промежуточного контроля знаний являются:

- обсуждение проблем банковского законодательства, выявившихся при решении задач по темам практических занятий.
- Решение задач и их обсуждение
- Тестирование и обсуждение результатов

Формой итогового контроля знаний является зачет и экзамен. На экзамен выносятся вопросы теоретического и методологического характера и задачи. Особенностью задач является то, что по результатам проведенных расчетов и анализа полученных результатов студенты должны сформулировать рекомендации по правильному использованию и интерпретированию банковского законодательства.

Вопросы к зачету по дисциплине «Банковское законодательство»

1. Понятие банковского права и банковского законодательства. Их роль в системе права РФ.

2. Источники правового регулирования банковской деятельности.
3. Правовое положение ЦБ РФ.
4. Органы управления ЦБ РФ.
5. Характеристика деятельности ЦБ РФ.
6. Особенности нормативных актов ЦБ РФ и порядок их обжалования.
7. Правовое положение коммерческих банков.
8. Органы управления коммерческим банком.
9. Характеристика деятельности коммерческого банка.
10. Государственная регистрация кредитных организаций.
11. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
12. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.
13. Регистрация изменений и и дополнений в учредительные документы.
14. Порядок открытия филиалов банка.
15. Порядок открытия представительств банка.
16. Подразделения банка вне головного офиса.
17. Реорганизационные процедуры. Виды реорганизационных процедур.
18. Отзыв банковской лицензии.
19. Прекращение деятельности (ликвидация) коммерческого банка.
20. Общая характеристика договора банковского вклада.
21. Правовая защита интересов вкладчиков.
22. Форма договора банковского счета.
23. Понятие договора банковского счета.
24. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов.
25. Проблема определения правового режима счетов в коммерческом банке.

26. Формы расчетов.
27. Межбанковские расчеты.
28. Понятие и природа кредитного договора.
29. Содержание кредитного договора.
30. Залог как форма обеспечения возврата кредита.
31. Поручительство как форма обеспечения возврата кредита.
32. Банковская гарантия как форма обеспечения возврата кредита.
33. Неустойка как форма обеспечения возврата кредита.
34. Страхование как форма обеспечения возврата кредита.
35. Удержание как форма обеспечения возврата кредита.
36. Проблемы замены сторон по кредитному договору.
37. Правовое регулирование операций коммерческих банков с ценными бумагами.
38. Уголовно-правовое регулирование банковской деятельности.

6.Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Остапенко Е.А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2021. — 338 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76112.html

Дополнительная литература

1. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О.М. Ермоленко, А.А. Мокропуло. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2020. — 119 с. — 978-5-93926-313-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/78027.html

2. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71134.html

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы и интернет – ресурсы

1. www.tisbi.ru Электронная библиотека Университета управления «ТИСБИ»
2. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»»
3. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»
4. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
5. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.
6. http://www.naloq.ru – Министерство по налогам и сборам России.
7. http://www.qks.ru – Госкомстат России и Татарстана
8. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.
9. http://www.imf.ru – Международный валютный фонд.
10. http://www.economy.gov.ru/minec/main - Министерство экономического развития РФ

7.Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8.Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с

Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса.

Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене (зачете).

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-9 «Способен применять и соблюдать в своей профессиональной деятельности требования, установленные ЦБ РФ как единого органа регулирования, контроля и надзора, осуществлять операции с ценными бумагами».

Уровень сформированности компетенций	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
Пороговый уровень (как минимально допустимый) обязательных для всех студентов выпускников вуза по завершению освоения ОПОП ВО от 60 до 70	Знать: Сущность, основные цели и задачи банковского регулирования и надзора. Система банковского надзора. Основные методы банковского надзора. Органы надзора, функции и направления их деятельности. Уровень прав и полномочий органов надзора. Знать: Особенности регулирования, контроля Банка России деятельности кредитных организаций. -Задачи Банка России по совершенствованию организации и повышению качества банковского надзора. Мероприятия Банка России, направленные на присоединение к основополагающим принципам эффективного банковского надзора (Базельским принципам)	Выступления на семинаре. Реферат зачет
2. Базовый уровень (относительно порогового уровня от 71 до 85 баллов)	Умеет анализировать бизнес-план кредитных организаций как элемент оценки коммерческих перспектив их деятельности. Уметь анализировать отчетность кредитных организаций, представленной в рамках надзора. -Умеет выявлять проблемные банки -Владеет методами ранней диагностики финансовых трудностей.	Кейс-задания. Выступления на семинаре. зачет
Повышенный уровень (относительно порогового уровня от 90 до 100)	-Знает роль Банка России в развитии экономики на современном уровне –Умеет осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию. -Владеет методами обеспечения стабильности функционирования финансового рынка -Владеет методами регулирования и надзора и контроля за деятельностью кредитно-финансовых и кредитных организаций.	Кейс-задания. Реферат зачет

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся
по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомится с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины «Банковское законодательство», а именно: Банковское регулирование и надзор, Организация деятельности центрального банка, Организация контрольно-ревизионной работы в коммерческих банках, Финансовая математика, Современные банковские технологии, Банковские системы зарубежных стран, Практикум по банковским операциям, Организация деятельности коммерческого банка, Банковские системы зарубежных стран, Банковский менеджмент и маркетинг

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо следующие документы;

-Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания;

-Принципы оценки уровня знаний ,умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке

При сдаче модулей упор делается на выявление основных факторов, их анализ и определения путей повышения экономической эффективности, полученных в результате анализа.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы.

Решение задач, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий группа разбивается на три команды. Каждая команда обеспечивается необходимой документацией. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников команд.

По каждому пакету документов участники команд пишут пояснительную записку, включающую цель, основные задачи, экономический анализ ситуации, выявление резервов повышения экономической эффективности. В результате каждая из команд из команд выносит на обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.