

Федеральное агентство по образованию
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Владимирский государственный университет
Кафедра гражданского права и процесса

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Составители
И.В. ПОГОДИНА
Д.Н. МЕШКОВ

Владимир 2009

УДК 347.734
ББК 67.404.212
М54

Рецензент
Кандидат юридических наук, доцент
зав. кафедрой гражданско-правовых дисциплин
Владимирского государственного гуманитарного университета
Т.В. Кивленок

Печатается по решению редакционного совета
Владимирского государственного университета

Методические указания по дисциплине «Банковское право» / Владим. гос. ун-т ; сост. : И. В. Погодина, Д. Н. Мешков. – Владимир : Изд-во Владим. гос. ун-та, 2009. – 44 с.

Содержат тематический план учебной дисциплины «Банковское право», методические рекомендации по видам занятий, планы лекционных и семинарских занятий, библиографические списки, а также темы письменных работ, практические задания (задачи), экзаменационные вопросы и указания для студентов по самоорганизации учебного процесса.

Предназначены для студентов 5-го курса, обучающихся по специальности 030501 – юриспруденция очной формы обучения.

Библиогр.: 98 назв.

УДК 347.734
ББК 67.404.212

ВВЕДЕНИЕ

Предлагаемые методические указания определяют содержание и структуру учебной дисциплины «Банковское право». Ее преподавание в образовательных учреждениях осуществляется на основании требований государственного образовательного стандарта по специальности 030501 – юриспруденция.

Банковское право – это совокупность норм, регулирующих отношения в сфере банковской деятельности (осуществление банковских операций и сделок кредитными организациями, лицензирование банковской деятельности государством, деятельность ЦБ РФ).

В условиях рыночной экономики важно правильное, обдуманное государственное регулирование денежного обращения, правил расчетов хозяйствующих субъектов для того, чтобы удовлетворить интересы государства, не ущемив при этом интересы бизнеса.

Банковская система – часть финансовой системы государства. Надлежащим образом отрегулированная финансовая система обеспечивает нормальное функционирование государства. Кроме того, финансы – отличный информационный источник для государственной администрации, информирующий о том, как развивается экономика страны, какие экономические процессы происходят в обществе, насколько интенсивно развивается бизнес. Этим обусловлена особая значимость и актуальность изучения дисциплины «Банковское право».

Предмет дисциплины – деятельность кредитных организаций и ЦБ РФ.

Задачи курса обусловлены его содержанием и спецификой:

- ознакомить студентов с основными нормативными актами, регламентирующими банковскую деятельность;
- ознакомить студентов с различными видами контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций;

- ознакомить студентов с проблемами, возникающими при реализации государственными органами своих функций в сфере банковской деятельности;

- сформировать у студентов чувства долга, ответственности по исполнению своих обязанностей в финансовой сфере;

- сформировать у студентов способность объективно оценивать финансовую деятельность кредитных организаций;

- научить студентов эффективно применять знания по дисциплине «Банковское право» в практической деятельности.

Учебный план предусматривает проведение лекций, семинарских занятий, самостоятельную работу студентов и зачет как итоговую форму контроля.

Студент, изучивший дисциплину «Банковское право», **должен знать:**

- предмет и задачи дисциплины, соотношение её с другими учебными дисциплинами, её значение для подготовки юристов;

- организацию и компетенцию государственных органов Российской Федерации и зарубежных стран в финансовой сфере;

- понятие и значение контроля ЦБ РФ как одного из направлений деятельности государства в области финансов;

- международно-правовые документы и ведомственные нормативные акты, регламентирующие банковскую деятельность;

- правовое регулирование деятельности в области денежного обращения и расчетов;

- правовое регулирование деятельности банков;

- основы валютного регулирования и валютного контроля.

После изучения дисциплины «Банковское право» **студент должен уметь:**

- использовать полученные знания в дальнейшей практической деятельности;

- эффективно применять полученные знания для анализа финансового состояния страны и понимать экономические процессы, политические решения в финансовой сфере.

При овладении знаниями по предложенной тематике необходимо учитывать большую мобильность финансового законодательства и то, что учебная литература в связи с этим быстро устаревает. Все это

требует от студентов большого напряжения в работе, тщательной обработки новых законодательных и иных правовых актов, сосредоточения внимания на анализе материалов, публикуемых в официальных изданиях (Собрание законодательства Российской Федерации, Российская газета, Бюллетени нормативных актов федеральных органов исполнительной власти) и юридических журналах.

В качестве дополнительной литературы необходимо использовать монографии, диссертации, авторефераты, сборники статей и другие материалы.

При изучении данной дисциплины прежде всего необходимо иметь в виду, что она является новой комплексной отраслью права, объединяющей нормы финансового, административного и гражданского права (т.е. и публичных, и частных отраслей), что определяет особенности банковского права как отрасли.

Особое внимание следует обратить на понятийный аппарат, усвоение системы дисциплины «Банковское право», уяснение места и роли того или иного института и их взаимосвязей.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

| Название темы | Всего часов | Лекции | Практ. занятия | Само-стоят. работа |
|--|-------------|--------|----------------|--------------------|
| <u>Тема 1.</u> Банковское право России: основные понятия, характеристика (под)отрасли, нормы, источники, система | 14 | 2 | 2 | 10 |
| <u>Тема 2.</u> Сущность банковской деятельности. Правовое регулирование банковских операций и сделок | 14 | 2 | 2 | 10 |
| <u>Тема 3.</u> Банковская система Российской Федерации | 14 | 2 | 2 | 10 |
| <u>Тема 4.</u> Центральный банк РФ (ЦБ РФ) | 18 | 4 | 4 | 10 |
| <u>Тема 5.</u> Правовой статус кредитных организаций | 18 | 4 | 4 | 10 |
| <u>Тема 6.</u> Банковское регулирование и надзор | 15 | 2 | 3 | 10 |
| <u>Тема 7.</u> Правовое регулирование денежного обращения и расчетов | 18 | 4 | 4 | 10 |
| <u>Тема 8.</u> Кассовые операции кредитных организаций | 13 | 2 | 1 | 10 |
| <u>Тема 9.</u> Современные банковские продукты | 18 | 4 | 4 | 10 |
| <u>Тема 10.</u> Валютные правоотношения | 18 | 4 | 4 | 10 |
| <u>Тема 11.</u> Правонарушения в сфере банковской деятельности. Обеспечение законности в сфере банковской деятельности | 10 | 2 | 2 | 6 |
| <u>Тема 12.</u> Основы международной банковской деятельности | 10 | 2 | 2 | 6 |
| Всего по курсу | 180 | 34 | 34 | 112 |

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Общие положения

Изучение учебной дисциплины «Банковское право» имеет целью приобретение студентами необходимых знаний по главным направлениям правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности. Это предполагает раскрытие в рамках курса таких важных для будущих юристов вопросов, как банковская система России, правовой статус ее элементов, банковское регулирование и надзор, денежное обращение и расчеты.

В названный комплекс входят также вопросы, касающиеся банковского права как (под)отрасли права, ответственности за нарушения в банковской сфере, кассовых операций кредитных организаций, международного банковского права, осуществления банками валютных операций.

При овладении знаниями по предложенной тематике необходимо учитывать большую мобильность банковского законодательства, многочисленность актов ЦБ РФ, а также то, что учебная литература в связи с этим быстро устаревает. При этом необходимо отметить, что банковское право – молодая отрасль права, теоретических исследований по которой в настоящее время недостаточно. Все это вместе взятое требует от студентов большого напряжения в работе, тщательной обработки новых законодательных и иных правовых актов, сосредоточения внимания на анализе материалов по вопросам банковской деятельности, публикуемых в официальных изданиях (Собрание законодательства Российской Федерации, Российская газета, Вестник Банка России) и юридических журналах.

Изучение дисциплины осуществляется в течение семестра и завершается сдачей студентами зачета (по всему курсу).

Рекомендации по видам занятий

Прислушивание лекций. Лекции призваны помогать студентам в усвоении знаний по изучаемому курсу. В них освещаются узловые и проблемные вопросы, предусмотренные учебной программой. Исходя из этого лекции выступают как методическая основа самостоятельной работы студентов. Это обязывает их конспектировать основное содержание лекции.

Подготовка к семинарам. Семинарские занятия имеют целью закрепление учебного материала. Они могут проводиться в форме заслушивания ответов студентов на поставленные вопросы, обсуждения рефератов, проведения дискуссий по определенным вопросам. Эффективность данного вида занятий зависит от хорошо организованной самостоятельной работы студентов.

Подготовка к практическим занятиям. В ходе проведения практического занятия студенты решают ряд практических заданий и задач, предусмотренных планом. Цель указанной формы обучения заключается в формировании у студентов определенных практических навыков и умений правоприменительной деятельности. Это может быть достигнуто лишь на основе хорошей обработки рекомендованных планами нормативных актов.

ТЕМАТИКА ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Банковское право России: основные понятия, характеристика (под)отрасли, нормы, источники, система

Банковское право (БП) – отрасль или подотрасль права? Научные дискуссии по данному вопросу. Точки зрения ученых на данную проблему (А.Г. Братко, О.Н. Горбунова, Н.Г. Химичева и др.).

Характеристика БП как отрасли: предмет, метод, система. БП и взаимосвязанные с ним отрасли права. Источники БП.

БП как наука и учебная дисциплина.

Нормы БП: понятие и специфика. Особенности изложения банковских норм в правовых актах.

Тема 2. Сущность банковской деятельности.

Правовое регулирование банковских операций и сделок

Понятие банковской деятельности.

Банковское законодательство. Характеристика нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Компетенция Банка России в сфере регулирования банковских отношений.

Понятие и виды банковских операций.

Банковские сделки. Соотношение понятий операции и сделки кредитной организации.

Тема 3. Банковская система Российской Федерации

Понятие банковской системы. Мнения об уровнях. Место ЦБ РФ в банковской системе РФ.

Кредитные организации: банк, небанковская кредитная организация.

Филиалы и представительства иностранных банков.

Тема 4. Центральный банк РФ

История ЦБ РФ.

Правовое положение ЦБ РФ. Двойственность правового статуса ЦБ РФ.

Основные функции Банка России.

Органы управления ЦБ РФ.

Тема 5. Правовой статус кредитных организаций

Кредитная организация: понятие, виды, история возникновения.

Банки: понятие, правовое положение.

Небанковские кредитные организации.

Рейтинг банков. Крупнейшие банки России: Сберегательный банк РФ, ВТБ и др.

Банки г. Владимира.

Тема 6. Банковское регулирование и надзор

Банковское регулирование. Его меры.

Банковский надзор. Мероприятия банковского надзора.

Обязательные нормативы в банковской деятельности.

Лицензирование банковской деятельности, регистрация кредитных организаций.

Тема 7. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов

Денежная система и ее элементы. Денежная единица РФ. Эмиссионное право ЦБ РФ. Правовые основы организации денежного обращения.

Понятия расчетов и расчетных отношений. Наличные и безналичные расчеты. Формы безналичных расчетов. Безналичные расчеты, поименованные в ГК РФ, и иные формы расчетов, сложившиеся на практике.

Договор счета. Виды банковских счетов.
Общая характеристика платежной системы России.

Тема 8. Кассовые операции кредитных организаций

Понятие кассовых операций.

Кассовые операции в банковской деятельности.

Правовое регулирование кассовых операций.

Тема 9. Современные банковские продукты

Банковские операции. Сберегательное дело.

Правовые основы банковского кредитования: понятие и значение банковского кредита, источники кредитных ресурсов банков, характеристика кредитных правоотношений, виды банковского кредита, их особенности, надзорные полномочия Банка России.

Банковские карты. История возникновения. Понятие и виды карт. Основные классы карт. Информация на карте. Правила пользования картами. Основные схемы мошенничества с банковскими картами.

Дорожные чеки. Назначение чеков. Виды чеков.

Банковские ячейки. Правовое регулирование. Проблемы, возникающие на практике.

Переводы без открытия счета. Основные платежные системы.

Тема 10. Валютные правоотношения

Основные понятия валютного права: валюта, валютный курс, валютная котировка, валютные ценности, валютная позиция, валютная интервенция, форвардный курс, валютные операции и др.

Валютные операции и валютный рынок.

Валютная система. Мировые валютные системы.

Валютный курс: теория обменного курса, динамика валютных курсов, инфляция и валютный курс.

Валютное регулирование.

Валютный контроль.

Либерализация валютного законодательства в РФ.

Ответственность за нарушения валютного законодательства.

Тема 11. Правонарушения в банковской деятельности.
Обеспечение законности в сфере банковской деятельности
Понятие правонарушения в банковской сфере.
Виды ответственности за нарушение банковского законодательства.
Санкции за нарушение банковского законодательства.
Компетенция ЦБ РФ в сфере применения законодательства об ответственности.

Тема 12. Основы международной банковской деятельности
Международное банковское право.
Сотрудничество стран в банковской деятельности.
Осуществление международных расчетов.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Банковское право России: основные понятия, характеристика (под)отрасли, нормы, источники, система

План

1. Банковское право (БП) – отрасль или подотрасль права? Научные дискуссии.
2. Характеристика БП как отрасли: предмет, метод, система.
3. БП и взаимосвязанные с ним отрасли права.
4. БП как наука и учебная дисциплина.
5. Источники БП.
6. Банковские нормы: понятие и специфика. Особенности изложения банковских норм в правовых актах.

Доклады

1. Место банковского права в правовой системе РФ.
2. Особенности источников банковского права.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 №395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.

4. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

Нормативные акты Банка России

5. О безналичных расчётах в Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.

6. О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 01.04.2003 № 222-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.

7. О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ : положение ЦБ РФ от 05.01.1998 № 14-П // Вестн. Банка России. – 1998. – № 1.

8. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П // Вестн. Банка России. – 2002. – № 66.

9. Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в РФ» : письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 № 18 // Экономика и жизнь. – 1993. – № 42 – 43.

10. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя : указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У : зарег. в Минюсте РФ 05.07.2007 № 9757 // Вестн. Банка России. – 2007. – № 39.

11. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год // Вестн. Банка России. – 2006. – № 66.

12. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года : заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 г. // Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – М., 2009. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.

Книги и монографии

13. История финансового законодательства России / отв. ред. И. В. Рукавишников. – Ростов н/Д : МарТ, 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

14. Эльяссон, Л. С. Деньги, банки и банковские операции / Л. С. Эльяссон. – М., 1926. – 237 с.

Статьи

15. Глушко, А. В. Акты центральных банков / А. В. Глушко // Право и экономика. – 2006. – № 7. – С. 27 – 30.

16. Ерпылева, Н. Ю. Предмет и метод международного банковского права / Н. Ю. Ерпылева // Адвокат. – 2003. – № 9. – С. 24 – 26.

17. Тосунян, Г. А. Место банковского права в системе российского права / Г. А. Тосунян // Юридический мир. – 1998. – № 8. – С. 8 – 11.

Учебная и справочная литература

18. Агарков, М. М. Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

19. Братко, А. Г. Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

20. Тедеев, А. А. Банковское право : учебник / А. А. Тедеев. – М. : Эксмо, 2005. – 432 с. – ISBN 5-699-09219-6.

21. Тосунян, Г. А. Банковское право : учебник / Г. А. Тосунян. – М. : Юрист, 2002. – 560 с. – ISBN 5-7975-0403-0.

22. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учеб. для вузов / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити, Закон и право, 2007. – 543 с. – ISBN 978-5-238-01158-5.

Тема 2. Сущность банковской деятельности.

Правовое регулирование банковских операций и сделок

План

1. Понятие банковской деятельности.
2. Характеристика нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.
3. Компетенция Банка России в сфере регулирования банковских отношений.

4. Понятие и виды банковских операций.
5. Банковские сделки.

Доклады

1. Состав банковских правоотношений.
2. Нормативные акты ЦБ РФ.
3. Соотношение банковских операций и сделок.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.

Книги и монографии

4. История финансового законодательства России / отв. ред. И. В. Рукавишникова. – Ростов н/Д : МарТ, 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Статьи

5. Глушко, А. В. Акты центральных банков / А. В. Глушко // Право и экономика. – 2006. – № 7. – С. 27 – 30.
6. Ерпылева, Н. Ю. Предмет и метод международного банковского права / Н. Ю. Ерпылева // Адвокат. – 2003. – № 9. – С. 24 – 26.
7. Соломин, С. Понятие кредитной операции / С. Соломин // Хозяйство и право. – 2007. – № 8. – С. 28 – 34.
8. Тосунян, Г. А. Место банковского права в системе российского права / Г. А. Тосунян // Юридический мир. – 1998. – № 8. – С. 8 – 11.

Учебная и справочная литература

9. Агарков, М. М. Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

10. *Братко, А. Г.* Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

11. *Тедеев, А. А.* Банковское право : учебник / А. А. Тедеев. – М. : Эксмо, 2005. – 432 с. – ISBN 5-699-09219-6.

12. *Тосунян, Г. А.* Банковское право : учебник / Г. А. Тосунян. – М. : Юрист, 2002. – 560 с. – ISBN 5-7975-0403-0.

13. *Эриашвили, Н. Д.* Банковское право : учеб. для вузов / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити, Закон и право, 2007. – 543 с. – ISBN 978-5-238-01158-5.

Тема 3. Банковская система Российской Федерации

План

1. Понятие банковской системы. Мнения об уровнях.
2. Кредитные организации: банк, небанковская кредитная организация.
3. Филиалы и представительства иностранных банков.

Доклад

Небанковские кредитные организации: организационно-правовая характеристика.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.

4. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

Нормативные акты Банка России

5. О безналичных расчётах в Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.
6. О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ : положение ЦБ РФ от 05.01.1998 № 14-П // Вестн. Банка России. – 1998. – № 1.
7. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года : заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 г. // Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – М., 2009. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.

Книги и монографии

8. История финансового законодательства России / отв. ред. И. В. Рукавишников. – Ростов н/Д : МарТ, 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Статьи

9. Карачевский, С. Особенности правового регулирования создания и деятельности банков с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации / С. Карачевский, С. Суздальцев // Хозяйство и право. – 2006. – № 9. – С. 91 – 98.

Учебная и справочная литература

10. Агарков, М. М. Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.
11. Братко, А. Г. Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.
12. Тедеев, А. А. Банковское право : учебник / А. А. Тедеев. – М. : Эксмо, 2005. – 432 с. – ISBN 5-699-09219-6.
13. Тосунян, Г. А. Банковское право : учебник / Г. А. Тосунян. – М. : Юрист, 2002. – 560 с. – ISBN 5-7975-0403-0.
14. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учеб. для вузов / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити, Закон и право, 2007. – 543 с. – ISBN 978-5-238-01158-5.

Судебная практика

15. Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующими пункта 1 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утв. ЦБ РФ 22.09.1993 № 40, и пункта 2.1 Положения ЦБ РФ

о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 № 14-П : решение Верховного Суда РФ от 26.02.2004 № ГКПИ04-163 // СПС Консультант-плюс.

16. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов : информац. письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 // Вестн. ВАС РФ. – 1999. – № 4.

Ресурсы Интернет

17. Банк России [Электронный ресурс]. – М., 2000 – 2009. – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

18. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – М., 2009. – Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

Тема 4. Центральный банк РФ

План

1. История ЦБ РФ.
2. Правовое положение ЦБ РФ.
3. Двойственность правового статуса ЦБ РФ.
4. Органы управления ЦБ РФ.

Доклады

1. Полевые учреждения ЦБ РФ.
2. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ.
3. ЦБ РФ во Владимирской области.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.

4. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

Книги и монографии

5. История финансового законодательства России / отв. ред. И. В. Рукавишникова. – Ростов н/Д : МарТ, 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

Статьи

6. Глушко, А. В. Конституционно-правовой статус центральных банков / А. В. Глушко // Финансовое право. – 2006. – № 5. – С. 30 – 31.

7. Он же. Акты центральных банков / А. В. Глушко // Право и Экономика. – 2006. – № 7. – С. 27 – 30.

8. Он же. Правовая природа центральных банков / А. В. Глушко // Финансовое право. – 2007. – № 4. – С. 33 – 38.

Учебная и справочная литература

9. Агарков, М. М. Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

10. Братко, А. Г. Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

11. Тедеев, А. А. Банковское право : учебник / А. А. Тедеев. – М. : Эксмо, 2005. – 432 с. – ISBN 5-699-09219-6.

12. Тосунян, Г. А. Банковское право : учебник / Г. А. Тосунян. – М. : Юрист, 2002. – 560 с. – ISBN 5-7975-0403-0.

13. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учеб. для вузов / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити, Закон и право, 2007. – 543 с. – ISBN 978-5-238-01158-5.

Авторефераты и диссертации

14. Глушко, А. В. Финансово-правовой статус центральных банков зарубежных стран: сравнительно-правовой анализ : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Глушко Александр Владимирович. – М., 2007. – 38 с.

15. Жмулевская, А. П. Административно-правовые функции Центрального банка РФ : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Жмулевская Анна Павловна. – М., 2007. – 23 с.

Ресурсы Интернет

16. Банк России [Электронный ресурс]. – М., 2000 – 2009. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Тема 5. Правовой статус кредитных организаций

План

1. Кредитная организация: понятие, виды, история возникновения.
2. Банки: понятие, правовое положение.
3. Небанковские кредитные организации.
4. Рейтинг банков. Крупнейшие банки России: Сбергательный банк РФ, ВТБ и др.
5. Банкротство кредитной организации.

Доклады

1. Банки г. Владимира и области.
2. Региональные банки.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.
4. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

Учебная и справочная литература

5. Агарков, М. М. Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.
6. Братко, А. Г. Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.
7. Тедеев, А. А. Банковское право : учебник / А. А. Тедеев. – М. : Эксмо, 2005. – 432 с. – ISBN 5-699-09219-6.
8. Тосунян, Г. А. Банковское право : учебник / Г. А. Тосунян. – М. : Юрист, 2002. – 560 с. – ISBN 5-7975-0403-0.

9. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учеб. для вузов / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити, Закон и право, 2007. – 543 с. – ISBN 978-5-238-01158-5.

Ресурсы Интернет

10. Банк России [Электронный ресурс]. – М., 2000 – 2009. – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

11. Сбербанк России [Электронный ресурс]. – М., 1997 – 2009. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>.

12. От характеристик к ценностям [Электронный ресурс]. – М., 2009. – Режим доступа: <http://www.vtb.ru>.

13. Банки. ру : Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России [Электронный ресурс]. – М., 2004 – 2009. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

14. Bankir.ru : Банковские новости, банки, кредиты, вклады, работа в банке [Электронный ресурс]. – М., 2009. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Тема 6. Банковское регулирование и надзор

План

1. Банковское регулирование и его меры.
2. Банковский надзор. Мероприятия банковского надзора.
3. Обязательные нормативы в банковской деятельности.
4. Лицензирование банковской деятельности, регистрация кредитных организаций.

Практические ситуации

Банк «Альфа» получил лицензию на ведение банковских операций пять дней назад. Его уставный капитал составляет сумму, эквивалентную 5 млн евро. Прибыли и прочих денежных средств у банка пока нет.

Часовой завод обратился к банку с заявлением о предоставлении ему кредита на сумму, эквивалентную 2500 тыс. евро. Банк отказал заводу в предоставлении кредита, ссылаясь на то, что такая сумма кредита выходит за рамки экономических нормативов банка.

Правильно ли поступил банк?

Библиографический список
Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1// Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.
4. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

Учебная и справочная литература

5. *Агарков, М. М.* Основы банковского права / М. М. Агарков.– М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.
6. *Братко, А. Г.* Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.
7. *Тедеев, А. А.* Банковское право : учебник / А. А. Тедеев. – М. : Эксмо, 2005. – 432 с. – ISBN 5-699-09219-6.
8. *Тосунян, Г. А.* Банковское право : учебник / Г. А. Тосунян. – М. : Юрист, 2002. – 560 с. – ISBN 5-7975-0403-0.
9. *Эриашвили, Н. Д.* Банковское право : учеб. для вузов / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити, Закон и право, 2007. – 543 с. – ISBN 978-5-238-01158-5.

Ресурсы Интернет

10. Банк России [Электронный ресурс]. – М., 2000 – 2009. – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Тема 7. Правовое регулирование денежного обращения и расчетов

План

1. Денежная система. Эмиссионное право ЦБ РФ. Денежная единица РФ. Правовые основы организации налично-денежного обращения.

2. Понятия расчетов, расчетных отношений и банковского счета.
3. Формы безналичных расчетов.

Доклады

1. Электронные деньги.
2. Безналичная эмиссия.
3. Денежная масса.

Практические ситуации

1. В троллейбусе гр-н П. предложил в оплату проезда кондуктору сумму 10 рублей пятикопеечными монетами. Кондуктор отказался принять деньги и попросил пассажира выйти из троллейбуса.

Правомерен ли отказ кондуктора?

2. Субъектом РФ в связи с усилением национальных настроений среди населения были выпущены и введены в обращение деньги данного субъекта. На купюрах изображались национальные герои данного субъекта и города региона. Форму и внешний вид банкнот и монет утвердил законодательный орган данного субъекта.

Какова должна быть реакция федерального центра?

3. ООО «Свет» поставило ООО «Привет» по договору поставки сырье. Сумма договора – 96 000 рублей. Расчеты были произведены 15 сентября наличными деньгами.

Через некоторое время было заключено дополнительное соглашение между указанными лицами о допоставке партии товара. По данному соглашению предполагалось получить товар на сумму 7 000 рублей. Указанная сумма была внесена 30 сентября наличными в кассу ООО «Свет».

Законны ли действия коммерческих организаций?

4. ЗАО «Интел» имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. рублей. 5 июня общество получило кредит на сумму 1 млн рублей в банке на выплату заработной платы. Многие работники общества в это время находились в командировке и не смогли получить заработную плату в установленные дни (5, 6, 7 июня). В связи с этим администрация общества решила продлить дни выдачи заработной платы до 9 июня и хранить все деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 июня сумма неполученной заработной платы в кассе составила 500 тыс. рублей, 8 июня – 400 тыс. рублей, 9 июня – 200 тыс. рублей. В конце рабочего дня 9 июня общество сдало в банк оставшиеся 200 тыс. рублей неполученной заработной платы.

Правильно ли поступило ЗАО «Интел»? Как должен банк реагировать на действия ЗАО «Интел»?

Библиографический список
Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая : федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая : федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : федер. закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Рос. газ. – 2001. – № 256.
5. Уголовный кодекс РФ : федер. закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.
6. О бухгалтерском учете : федер. закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 48. – Ст. 5369.
7. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт : федер. закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 21. – Ст. 1957.
8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
9. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.
10. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.
11. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов : публ. Международной торговой палаты № 500 // Банк. бюл. – 1994. – № 13 – 14.

12. Об утверждении положения о чеках : постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 06.11.1929 : ред. от 25.10.1986 // Собр. законов и распоряжений Рабоче-Крестьян. Правительства СССР. – 1929. – № 73. – Ст. 696, 697.

Нормативные акты Банка России

13. О безналичных расчётах в Российской Федерации : положение ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.

14. О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации : положение ЦБ РФ 01.04.2003 № 222-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.

15. О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ : положение ЦБ РФ от 05.01.1998 № 14-П // Вестн. Банка России. – 1998. – № 1.

16. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт : положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П // Вестн. Банка России. – 2005. – № 17.

17. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П // Вестн. Банка России. – 2002. – № 66.

18. Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в РФ» : письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 № 18 // Экономика и жизнь. – 1993. – № 42 – 43.

19. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке : указание ЦБ РФ от 14.11.2001 № 1050-У // Вестн. Банка России. – 2001. – № 69.

20. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2007 год // Вестн. Банка России. – 2006. – № 66.

Судебная практика

21. Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующими пункта 1 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утв. ЦБ РФ 22.09.1993 № 40, и пункта 2.1 Положения ЦБ РФ о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 № 14-П : решение Верховного Суда РФ от 26.02.2004 № ГКПИ04-163 // СПС Консультант-плюс.

22. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов : информац. письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 № 39 // Вестн. ВАС РФ. – 1999. – № 4.

Книги и монографии

23. Годме, П. М. Финансовое право / П. М. Годме. – М. : Прогресс, 1978. – 429 с.

24. Грибов, А. Ю. Институциональная теория денег : Сущность и правовой режим денег и ценных бумаг / А. Ю. Грибов. – М. : РИОР, 2008. – 200 с. – ISBN 978-5-369-00218-6.

25. Бабич, А. М. Финансы / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. – М. : Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.

26. Карасева, М. В. Финансовое право / М. В. Карасева. – М. : Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

27. Компанеев, Е. С. Применение законодательства о кредитовании и расчетах / Е. С. Компанеев, Э. Г. Полонский. – М. : Финансы, 1967. – 258 с.

28. Кузьмин, В. Ф. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности / В. Ф. Кузьмин. – М. : Юрид. лит., 1975. – 200 с.

29. Он же. Правовое регулирование безналичных расчетов в народном хозяйстве / В. Ф. Кузьмин. – М. : Юрид. лит., 1977. – 33 с.

30. Луниц, Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л. А. Луниц. – М. : Статут, 2004. – 352 с. – ISBN 5- 835-40012-8.

31. Флейшиц, Е. А. Расчетные и кредитные правоотношения / Е. А. Флейшиц. – М. : Юрид. лит., 1956. – 278 с.

Статьи

32. Алексеева, Д. Новеллы правового регулирования банковского счета / Д. Алексеева, С. Пыхтин // Хозяйство и право. – 2007. – № 1. – С. 34 – 48.

33. Витрянский, В. Договор банковского счета / В. Витрянский // Хозяйство и право. – 2006. – № 1 – 8.

34. Генкин, А. Сколько стоит рубль? / А. Генкин // Банков. технологии. – 1996. – № 10. – С. 108 – 110.

35. Генкин, А. С. Феномен неденежной эмиссии в Российской экономике / А. С. Генкин, Т. В. Чечелова // Финансы. – 1999. – № 8. – С. 55 – 57.

36. *Гизатуллин, Ф.* Правовые вопросы практического использования аккредитивной формы расчетов / Ф. Гизатуллин // *Хозяйство и право.* – 2007. – № 2. – С. 90 – 102.

37. *Гусева, Т. А.* О контроле банков за ведением кассовых операций / Т. А. Гусева, Б. П. Носков // *Финансы.* – 2000. – № 5. – С. 65 – 67.

38. *Ерпылева, Н. Ю.* Статус расчетных правоотношений (проблемы теории и практики) / Н. Ю. Ерпылева // *Государство и право.* – 2001. – № 12. – С. 64 – 73.

39. *Карашев, К.* Ответственность и распределение рисков в аккредитивном правоотношении / К. Карашев // *Хозяйство и право.* – 2005. – № 11. – С. 36 – 50.

40. *Курбатов, А. Я.* Особенности правового регулирования безналичных расчетов в РФ / А. Я. Курбатов // *Арбитр. практика.* – 2002. – Темат. вып. : Безналичные расчеты. – С. 64 – 72.

41. *Он же.* Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству Российской Федерации / А. Я. Курбатов // *Хозяйство и право.* – 2007. – № 9. – С. 68 – 85.

42. *Потяркин, Д.* Безналичные деньги – имущество? / Д. Потяркин // *Хозяйство и право.* – 1997. – № 3. – С. 136 – 140.

43. *Тараканов, С.* Информационная природа безналичных денег / С. Тараканов // *Хозяйство и право.* – 1998. – № 9. – С. 68 – 72.

Диссертации и авторефераты

44. *Аграновский, А. В.* Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории РФ : дис. ... канд. юрид. наук / Аграновский Андрей Владимирович. – М., 2005. – 171 с.

45. *Гришин, С. Г.* Безналичные расчеты в форме платежного поручения : дис. ... канд. юрид. наук / Гришин Сергей Григорьевич. – Волгоград, 2002. – 157 с.

46. *Извеков, Ю. Н.* Проблемы правового регулирования расчетных отношений : дис. ... канд. юрид. наук / Извеков Юрий Николаевич. – Белгород, 2002. – 166 с.

47. *Новоселова, Л. А.* Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Новоселова Людмила Александровна. – М., 1997. – 58 с.

Учебная и справочная литература

48. *Агарков, М. М.* Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

49. *Борисов, А. Н.* Комментарий к федеральному закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» / А. Н. Борисов. – М. : Юстицинформ, 2003. – 96 с. – ISBN 5-7205-0525-3.

50. *Братко, А. Г.* Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

51. Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (комментарии законодательства и схемы) : учеб. пособие / отв. ред. В. П. Буянов, Д. Г. Алексеева. – М. : Экзамен, 2003. – 416 с. – ISBN 5-94692-492-3.

52. *Корнийчук, Г. А.* Контрольно-кассовая техника: нормативные акты, комментарии, рекомендации / Г. А. Корнийчук. – М. : Альфа-пресс, 2005. – 112 с. – ISBN 5-94280-099-5.

53. Финансовое право : учебник / О. Н. Горбунова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. – М. : НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

54. *Шелопаев, Ф. М.* Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие / Ф. М. Шелопаев. – М. : Юрайт, 2006. – ISBN 5-948-79442-3.

Тема 8. Кассовые операции кредитных организаций

План

1. Понятие кассовых операций.
2. Кассовые операции в банковской деятельности.
3. Правовое регулирование кассовых операций.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : федер. закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Рос. газ. – 2001. – № 256.

3. О бухгалтерском учете : федер. закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 48. – Ст. 5369.

4. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт : федер. закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 21. – Ст. 1957.

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

6. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.

Нормативные акты Банка России

7. О безналичных расчётах в Российской Федерации : положение ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.

8. О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации : положение ЦБ РФ 01.04.2003 № 222-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.

9. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П // Вестн. Банка России. – 2002. – № 66.

10. Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в РФ» : письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 № 18 // Экономика и жизнь. – 1993. – № 42 – 43.

Судебная практика

11. Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующими пункта 1 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утв. ЦБ РФ 22.09.1993 № 40, и пункта 2.1 Положения ЦБ РФ о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 № 14-П : решение Верховного Суда РФ от 26.02.2004 № ГКПИ04-163 // СПС Консультант-плюс.

Книги и монографии

12. Годме, П. М. Финансовое право / П. М. Годме. – М. : Прогресс, 1978. – 429 с.

13. *Карасева, М. В.* Финансовое право / М. В. Карасева. – М. : Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

14. *Кузьмин, В. Ф.* Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности / В. Ф. Кузьмин. – М. : Юрид. лит., 1975. – 200 с.

15. *Флейшиц, Е. А.* Расчетные и кредитные правоотношения / Е. А. Флейшиц. – М. : Юрид. лит., 1956. – 278 с.

Статьи

16. *Гусева, Т. А.* О контроле банков за ведением кассовых операций / Т. А. Гусева, Б. П. Носков // Финансы. – 2000. – № 5. – С. 65 – 67.

17. *Ерпылева, Н. Ю.* Статус расчетных правоотношений (проблемы теории и практики) / Н. Ю. Ерпылева // Государство и право. – 2001. – № 12. – С. 64 – 73.

18. *Курбатов, А. Я.* Особенности правового регулирования безналичных расчетов в РФ / А. Я. Курбатов // Арбитр. практика. – 2002. – Темат. вып. : Безналичные расчеты. – С. 64 – 72.

Диссертации и авторефераты

19. *Извеков, Ю. Н.* Проблемы правового регулирования расчетных отношений : дис. ... канд. юрид. наук / Извеков Юрий Николаевич. – Белгород, 2002. – 166 с.

Учебная и справочная литература

20. *Агарков, М. М.* Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

21. *Борисов, А. Н.* Комментарий к федеральному закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» / А. Н. Борисов. – М. : Юстицинформ, 2003. – 96 с. – ISBN 5-7205-0525-3.

22. *Братко, А. Г.* Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

23. *Корнийчук, Г. А.* Контрольно-кассовая техника: нормативные акты, комментарии, рекомендации / Г. А. Корнийчук. – М. : Альфа-пресс, 2005. – 112 с. – ISBN 5-94280-099-5.

24. Финансовое право : учебник / О. Н. Горбунова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. – М. : НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Тема 9. Современные банковские продукты

План

1. Сберегательное дело.
2. Банковское кредитование: понятие и значение банковского кредита, источники кредитных ресурсов банков, характеристика кредитных правоотношений.
3. Виды банковского кредита.
4. Банковские карты: современное понятие и общая характеристика.
5. Виды и классы карт.
6. Дорожные чеки.
7. Банковские ячейки.
8. Переводы без открытия счета.

Доклады

1. Соотношение банковских операций и сделок.
2. История банковских карт.

Практические ситуации

1. Глава администрации г. Н. обратился в совет директоров АКБ «Некст» с просьбой выдать кредит на шесть месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости, принадлежащими городу.

На основании действующего законодательства определите правомерность данной просьбы.

Может ли администрация г. Н. обязать АКБ «Некст» предоставить краткосрочный кредит?

2. Меньшиков А.Б. очень любил своего кота Марсика. При оформлении банковской карты он попросил поместить изображение кота на карту. В банке это сделать отказались, сославшись на то, что карта – собственность банка и банку кот Марсик не интересен.

Правомерно ли отказали Меньшикову А.Б.?

3. Банк заключил с ООО «Алгоритм» кредитный договор, в соответствии с условиями которого банк предоставил ООО «Алгоритм» кредит на сумму 200 000 рублей на три месяца при условии выплаты процентов за пользование кредитом в размере 0 % годовых.

Дайте юридическую оценку действиям банка.

Библиографический список
Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.
4. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая : федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
6. О кредитных историях : федер. закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2005. – № 1, ч. 1. – Ст. 44.
7. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками : положение ЦБ РФ от 26.06.1998 № 39-П // Вестн. Банка России. – 1998. – № 53 – 54.

Нормативные акты Банка России

8. О безналичных расчётах в Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.
9. О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ : положение ЦБ РФ от 05.01.1998 № 14-П // Вестн. Банка России. – 1998. – № 1.
10. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт : положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П // Вестн. Банка России. – 2005. – № 17.
11. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя : указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У : зарег. в Минюсте РФ 05.07.2007 № 9757 // Вестн. Банка России. – 2007. – № 39.

12. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года : заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 г. // Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – М., 2009. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.

Статьи

13. *Вавулин, Д. А.* Бюро кредитных историй в РФ: вопросы государственного регулирования и надзора / Д. А. Вавулин // Право и экономика. – 2006. – № 5. – С. 22 – 27.

14. *Сидорук, М.* Статус клиента и держателя карты в правоотношениях, возникающих при расчетах с использованием платежных карт / М. Сидорук // Хозяйство и право. – 2007. – № 11. – С. 58 – 68.

15. *Соломин, С.* Понятие кредитной операции // Хозяйство и право. – 2007. – № 8. – С. 28 – 34.

Учебная и справочная литература

16. *Агарков, М. М.* Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

17. *Братко, А. Г.* Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

18. *Тедеев, А. А.* Банковское право : учебник / А. А. Тедеев. – М. : Эксмо, 2005. – 432 с. – ISBN 5-699-09219-6.

19. *Тосунян, Г. А.* Банковское право : учебник / Г. А. Тосунян. – М. : Юрист, 2002. – 560 с. – ISBN 5-7975-0403-0.

20. *Эриашвили, Н. Д.* Банковское право: учеб. для вузов / Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити, Закон и право, 2007. – 543 с. – ISBN 978-5-238-01158-5.

Авторефераты и диссертации

21. *Алексеев, А. А.* Правовое регулирование банковского кредитования физических лиц : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Алексеев Артур Аркадьевич. – М., 2008. – 23 с.

22. *Андропова, Т. А.* Банковская тайна: проблемы правового регулирования : автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Андропова Татьяна Александровна. – М., 2008. – 22 с.

Тема 10. Валютные правоотношения

План

1. Основные понятия валютного права: валюта, валютный курс, валютная котировка, валютные ценности, валютная позиция, валютная интервенция, форвардный курс, валютные операции и др.
2. Виды валютных операций.
3. Валютный рынок.
4. Валютный курс: теория обменного курса, динамика валютных курсов, инфляция и валютный курс.
5. Валютное регулирование.
6. Валютный контроль.
7. Либерализация валютного законодательства в РФ.
8. Ответственность за нарушения валютного законодательства.

Доклады

1. Паспорт сделки.
2. Международные валютные системы.
3. Хеджирование валютных рисков.

Практические ситуации

1. Афанасьев К.М., отправляясь на отдых в Испанию, решил взять с собой 6000 евро наличными.

Какие обязательства возникнут у Афанасьева при пересечении границы? Может ли он вывезти указанную сумму?

2. Гражданин РФ Юсупов покупает у гражданина Миронова двухкомнатную квартиру за 60 000 долларов. В договоре купли-продажи они хотели установить цену в долларах и произвести оплату в долларах. Общый знакомый Снегирев сказал им, что это незаконно. Так ли это?

3. Пятнадцатилетний Лазарев выезжает за границу без сопровождения. Сколько наличной иностранной валюты он может взять с собой?

4. Гражданин РФ Д., выезжая за границу на отдых, вывез 2500 евро и 1500 долларов наличными, не задекларировав их и не предъявив для таможенного контроля.

Правомерны ли действия гр-на Д.?

5. Вправе ли гр-н РФ Иванов А.Д., постоянно проживающий в Самаре, иметь счет в швейцарском банке и переводить на него все свои сбережения?

Библиографический список
Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая : федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая : федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : федер. закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Рос. газ. – 2001. – № 256.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
6. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.
7. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.
8. О валютном регулировании и валютном контроле : закон РФ от 09.10.1992 № 3615-1 : [утратил силу] // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 45. – Ст. 2542.
9. Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора : постановление Правительства РФ от 15.06.2004 № 278 // Собр. законодательства РФ. – 2004. – № 25. – Ст. 2561.

Книги и монографии

10. Грибов, А. Ю. Институциональная теория денег : Сущность и правовой режим денег и ценных бумаг / А. Ю. Грибов. – М. : РИОР, 2008. – 200 с. – ISBN 978-5-369-00218-6.
11. История финансового законодательства России / отв. ред. И. В. Рукавишникова. – Ростов н/Д : МарТ, 2003. – 256 с. – ISBN 5-241-00179-4.

12. *Луниц, Л. А.* Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л. А. Луниц. – М. : Статут, 2004. – 352 с. – ISBN 5-835-40012-8.

Статьи

13. *Белых, В.* Гражданский кодекс и банковское законодательство / В. Белых, М. Скуратовский // *Хозяйство и право.* – 1997. – № 4. – С. 60 – 71.

14. *Трошкина, Т. Н.* Новое в системе валютного контроля в Российской Федерации / Т. Н. Трошкина // *Финансовое право.* – 2007. – № 2. – С. 28 – 31.

15. *Тютин, Ю. В.* Правительство как орган валютного регулирования / Ю. В. Тютин // *Административное право и процесс.* – 2006. – № 4. – С. 34 – 37.

16. *Федеченко, О. С.* Вопросы современной валютной политики РФ / О. С. Федеченко // *Научные труды / Рос. акад. юрид. наук.* – М., 2005. – Вып. 5, т. 1. – С. 723 – 727.

Учебная и справочная литература

17. *Агарков, М. М.* Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

18. *Бабич, А. М.* Финансы / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. – М. : Юнити, 2002. – 687 с. – ISBN 5-238-00081-2.

19. *Бункина, М. К.* Основы валютных отношений : учеб. пособие / М. К. Бункина, А. М. Семенов. – М. : Юрайт, 1998. – 192 с. – ISBN 5-85294-031-3.

20. *Вострикова, Л. Г.* Валютное право : учеб. пособие для вузов / Л. Г. Вострикова. – М. : Юстицинформ, 2006. – 360 с. – ISBN 5-7205-0762-0.

21. *Карасева, М. В.* Финансовое право / М. В. Карасева. – М. : Юристъ, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

22. *Крохина, Ю. А.* Валютное право / Ю. А. Крохина, Ю. Л. Смирникова, Ю. В. Тютин. – М. : Высш. образование, 2007. – 384 с. – ISBN 978-5-9692-0162-0.

23. *Пискулов, Д. Ю.* Теория и практика валютного дилинга = Foreign Exchange and Money Market Operations : приклад. пособие / Д. Ю. Пискулов. – М. : Инфра-М, 1995. – 208 с. – ISBN 5-86225-148-0.

24. *Тосунян, Г.* Валютное право РФ : учеб. пособие / Г. Тосунян, А. Емелин. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юстицинформ, 2004. – 368 с. – ISBN 5-7749-0250-1.

25. Финансовое право : учебник / О. Н. Горбунова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. – М. : НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

26. Хаменушко, И. В. Валютный контроль в РФ : учебно-практ. пособие / И. В. Хаменушко. – М. : ФБК-ПРЕСС, 2002. – 254 с. – ISBN 5-88103-043-5.

Тема 11. Правонарушения в банковской деятельности. Обеспечение законности в сфере банковской деятельности

План

1. Понятие правонарушения в банковской сфере.
2. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства.
3. Санкции за нарушение банковского законодательства.
4. Компетенция ЦБ РФ в сфере применения законодательства об ответственности.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : федер. закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Рос. газ. – 2001. – № 256.
3. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт : федер. закон РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 21. – Ст. 1957.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
5. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.

6. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

Нормативные акты Банка России

7. О порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в Российской Федерации : положение ЦБ РФ 01.04.2003 № 222-П // Вестн. Банка России. – 2003. – № 24.

8. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П // Вестн. Банка России. – 2002. – № 66.

9. Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в РФ : письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 № 18 // Экономика и жизнь. – 1993. – № 42 – 43.

Книги и монографии

10. Годме, П. М. Финансовое право / П. М. Годме. – М. : Прогресс, 1978. – 429 с.

11. Карасева, М. В. Финансовое право / М. В. Карасева. – М. : Юрист, 2005. – 205 с. – ISBN 5-7975-0489-8.

Статьи

12. Гусева, Т. А. О контроле банков за ведением кассовых операций / Т. А. Гусева, Б. П. Носков // Финансы. – 2000. – № 5. – С. 65 – 67.

13. Курбатов, А. Я. Особенности правового регулирования безналичных расчетов в РФ / А. Я. Курбатов // Арбитр. практика. – 2002. – Темат. вып. : Безналичные расчеты. – С. 64 – 72.

14. Оксюк, Т. Вопросы привлечения Банком России кредитных организаций к ответственности в виде штрафа / Т. Оксюк // Хозяйство и право. – 2006. – № 3. – С. 44 – 53.

15. Оксюк, Т. Отдельные вопросы проведения Банком России проверок коммерческих банков и их подразделений, расположенных в РФ / Т. Оксюк, Н. Пиксин // Хозяйство и право. – 2005. – № 9. – С. 37 – 49.

Учебная и справочная литература

16. Агарков, М. М. Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

17. *Борисов, А. Н.* Комментарий к ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт» / А. Н. Борисов. – М. : Юстицинформ, 2003. – 96 с. – ISBN 5-7205-0525-3.

18. *Братко, А. Г.* Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

19. *Корнийчук, Г. А.* Контрольно-кассовая техника: нормативные акты, комментарии, рекомендации / Г. А. Корнийчук. – М. : Альфа-пресс, 2005. – 112 с. – ISBN 5-94280-099-5.

20. Финансовое право : учебник / О. Н. Горбунова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. – М. : НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

Тема 12. Основы международной банковской деятельности

План

1. Международное банковское право.
2. Сотрудничество стран в банковской деятельности.
3. Осуществление международных расчетов.

Библиографический список

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации : принята 12.12.1993 // Рос. газ. – 1993. – № 237.

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда нар. депутатов РСФСР и Верхов. Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492; 1998. – № 31. – Ст. 3829; 1999. – № 28. – Ст. 3459, 3469; 2001. – № 26. – Ст. 2586; № 33, ч. 1. – Ст. 3424; 2002. – № 12. – Ст. 1093.

4. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.

Учебная и справочная литература

5. *Агарков, М. М.* Основы банковского права / М. М. Агарков. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 366 с. – ISBN 5-466-00147-3.

6. *Братко, А. Г.* Банковское право : курс лекций / А. Г. Братко. – М. : Юрайт, 2006. – 704 с. – ISBN 5-699-15469-8.

7. Финансовое право : учебник / О. Н. Горбунова [и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. – М. : НОРМА, 2003. – 536 с. – ISBN 5-98032-015-6.

ТЕМЫ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ (рефератов, курсовых, дипломных)

1. Банковское право как новая отрасль российского права.
2. Место и роль банковского права в системе российского права.
3. Наука банковского права.
4. Нормативные акты Банка России: правовая природа, виды.
5. Пруденциальные нормы и их роль в регулировании банковской деятельности.
6. Понятие и виды санкций в банковском праве.
7. Отзыв банковских лицензий: право и практика.
8. Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций.
9. Цели Банка России и его правовой статус.
10. Национальный банковский совет и его правовой статус.
11. Принципы организации и система Банка России.
12. Филиалы и представительства кредитной организации.
13. Правовое регулирование внутренних структурных подразделений кредитной организации, расположенных вне места ее нахождения.
14. Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России.
15. Банковские операции и сделки: различия и взаимосвязь.
16. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков.
17. Ипотечный кредит (правовой аспект).
18. Договор факторинга по российскому и зарубежному законодательству: сравнительный анализ и обобщения.

19. Правовое регулирование деятельности по выпуску и обслуживанию банковских карт.
20. Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации.
21. Правовое регулирование валютных операций.
22. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
23. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
24. Статус территориальных учреждений Банка России.
25. Правовое регулирование целей Банка России.
26. Участие иностранного капитала в банковском секторе России (правовые аспекты).
27. Правовое регулирование страхования вкладов в российских банках.
28. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в российских банках.
29. Банковское кредитование.
30. Банковский кредит и его отличие от других видов кредита.
31. Банковское право и кредитный договор.
32. Порядок открытия и ведения банковских счетов (правовой аспект).

ВОПРОСЫ К СЕМЕСТРОВОМУ ЗАЧЕТУ

1. Понятие банковского права, характеристика отрасли (подотрасли). Место банковского права в правовой системе РФ.
2. Предмет и метод банковского права. Система банковского права и ее структурные элементы. Источники банковского права: понятие, виды.
3. Понятие и особенности банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
4. Понятие и структура банковской системы.
5. Небанковские кредитные организации в банковской системе.
6. Банки. Банковские союзы и холдинги.
7. Иностранные банки, их филиалы и представительства.
8. Юридический статус Центрального банка: общая характеристика и особенности. Финансовая основа деятельности ЦБ РФ.

9. Контроль за деятельностью ЦБ РФ со стороны государственных органов. Взаимодействие ЦБ РФ и его учреждений с органами государственной власти и управления.

10. Система управления ЦБ РФ, принципы ее организации. Структура центрального аппарата Банка России.

11. Правовое положение территориальных учреждений и РКЦ ЦБ РФ.

12. Основные функции, выполняемые ЦБ РФ.

13. Деятельность, осуществляемая ЦБ РФ в связи с денежной эмиссией и организацией денежного обращения в РФ.

14. Банковское обслуживание ЦБ РФ физических и юридических лиц.

15. Осуществление ЦБ РФ операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.

16. Контрольные и надзорные полномочия ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям.

17. Виды санкций, применяемых ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям.

18. Понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации. Их юридический статус и основные признаки.

19. Виды кредитных организаций.

20. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.

21. Виды лицензий. Условия получения лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций.

22. Филиалы и представительства кредитной организации.

23. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, регистрация в ЦБ РФ.

24. Ликвидация кредитной организации.

25. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

26. Банковские операции, осуществляемые кредитной организацией.

27. Банковский счет: понятие, существенные условия договора счета. Виды счетов.

28. Банковский вклад.

29. Основные принципы банковского кредитования. Банковский кредит. Кредитный скоринг.

30. Лизинговые, вексельные и валютные операции. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

31. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Банковский аудит.

32. Необходимость международного сотрудничества в области банковского права. Понятие международного банковского права. Субъекты и источники международного банковского права.

33. Развитие международного банковского сотрудничества на универсальной основе. Взаимодействие в области банковского права в рамках ЕС как пример регионального сотрудничества.

34. Банковские системы зарубежных стран.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Что такое «ликвидность»? Приведите пример высоколиквидных активов.

2. Что такое «овердрафт»?

3. Что такое счет «НОСТРО»? Что такое счет «ЛЮРО»?

4. Из каких источников банк может получить средства для восстановления платежеспособности при отсутствии средств на корреспондентском счете?

5. Что такое «эффект денежного мультипликатора»?

6. Приведите доводы pro и contra идеи о том, что безналичные денежные средства являются частным платежным средством, эмитируемым банками.

7. Какое место в системе актов, содержащих нормы гражданского права, занимают нормативные акты ЦБ РФ?

8. В каких формах могут быть приняты нормативные акты ЦБ РФ? Каково значение писем и телеграмм ЦБ РФ? С какого момента они вступают в силу? Подлежат ли они регистрации в Министерстве юстиции?

9. Что такое «банковские правила», упоминаемые в статье 848 ГК?

10. Какова правовая природа «Унифицированных правил по инкассо», изданных Международной торговой палатой (публикация № 552)? Могут ли эти правила применяться в отношениях между субъектами российского права?

11. Что такое «банковская операция»? Как соотносятся понятия «банковские операции», «банковские сделки» и «сделки банков»?

12. Существуют ли имеющие правовое значение характеристики, отражающие специфику банковских сделок в целом? Если да, то назовите их.

13. Существуют ли сделки, совершение которых банкам запрещено?

14. Правоспособностью какого вида обладают банки?

15. С какого момента банк имеет право осуществлять: а) сделки; б) банковские операции?

16. Верно ли, что за каждой из банковских операций стоит конкретная гражданско-правовая сделка?

17. Какими сделками опосредуется «размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет»?

18. В каких формах банки могут осуществлять расчеты?

19. Что такое инкассация?

20. Каковы экономические функции денег?

21. Дайте основанные на законодательстве определения следующих понятий: деньги; валюта; денежные средства; наличные деньги; безналичные деньги.

22. Существуют ли ограничения оборота денег? С чем они, по вашему мнению, связаны?

23. Какова правовая природа денежных средств на банковских счетах?

24. Всегда ли, когда по договору передаются деньги, имеет место денежное обязательство? Проиллюстрируйте ответ. Дайте определение денежного обязательства.

25. Имеется ли у банка денежное обязательство перед владельцем счета?

26. Что является содержанием договора банковского счета?

27. Что такое «вид счета» (ст. 848 ГК РФ)? Чем отличаются друг от друга виды счетов?

28. Что такое «банковская карточка» и каково ее правовое значение?

29. Что такое «маршрут платежа»? Кто выбирает маршрут платежа?

30. Дайте определения «беспорного» и «безакцептного» списаний средств с банковских счетов? Есть ли между ними разница?

31. Дайте определение банковской тайны? Какие сведения составляют банковскую тайну?

32. Перечислите существенные условия договора банковского вклада.

Оглавление

| | |
|------------------------------------|----|
| Введение..... | 3 |
| Тематический план..... | 6 |
| Методические рекомендации..... | 7 |
| Тематика лекционных занятий..... | 8 |
| Планы семинарских занятий | 11 |
| Темы письменных работ | 39 |
| Вопросы к семестровому зачету..... | 40 |
| Вопросы для контрольных работ..... | 42 |

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Составители

ПОГОДИНА Ирина Владимировна
МЕШКОВ Денис Николаевич

Подписано в печать 05.05.09.

Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 2,56. Тираж 160 экз.

Заказ

Издательство

Владимирского государственного университета.
600000, Владимир, ул. Горького, 87.