

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Департамент правового регулирования экономической деятельности

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева
« 27 » _____ июня 2023 г.

Фентти М.Г.

Банковское право

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
40.03.01 «Юриспруденция», ОП «Юриспруденция»,
профиль «Экономическое право»

*Рекомендовано Ученым советом Юридического факультета
(протокол от № 30 от 20 июня 2023 г.)*

*Одобрено Советом учебно-научного департамента правового регулирования
экономической деятельности
(протокол № 15 от 18 мая 2023 г.)*

Москва 2023

УДК 336.7(073)
ББК 67.404.2я73
Ф 42

Рецензент: С.Г. Павликов, руководитель Департамента правового регулирования экономической деятельности, д.ю.н., профессор.

М.Г. Фентти

Банковское право

Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция», образовательная программа «Юриспруденция», профиль «Экономическое право». – М.: Финансовый университет при Правительстве РФ, Департамент правового регулирования экономической деятельности, 2023. – 35 с.

В рабочей программе дисциплины раскрыты содержание дисциплины, учебно-тематический план изучения дисциплины, содержание семинаров, практических занятий, учебно-методическое обеспечение изучения дисциплины.

Фентти Марина Геннадьевна

Банковское право

Рабочая программа дисциплины

Содержание

1.	Наименование дисциплины	4
2.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4.	Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1.	Содержание дисциплины	6
5.2.	Учебно-тематический план	11
5.3.	Содержание семинаров, практических занятий	12
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	18
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	24
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	31
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	32
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	33
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	35
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	35

1. Наименование дисциплины

Банковское право

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению.	1. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	Знать: признаки и причины возникновения кризисных ситуаций в экономике; порядок осуществления публичных функций Банка России по регулированию и надзору на рынке банковских услуг.
			Уметь: анализировать риски правового и экономического характера, проводить юридический due diligence сделок.
		2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: причины, условия и виды правонарушений в сфере банковской деятельности, ответственность за их совершение, способы предупреждения правонарушений.
			Уметь: разрабатывать мероприятия по устранению причин и условий, способствующих совершению правонарушений в банковской сфере, выявлять правовые риски в деятельности кредитных организаций
		3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: особенности правового регулирования привлечения к ответственности за нарушение банковского законодательства, правовые и организационные основы деятельности по предупреждению и пресечению правонарушений в банковской сфере, в том числе коррупционной направленности.
			Уметь: составлять юридические заключения с предложениями по преодолению выявленных правонарушений в сфере экономической деятельности, минимизации реализованных и возможных правовых рисков, а также о последствиях

			неправомерного поведения.
ПКП-3	Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации.	1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов.	Знать: нормы банковского права и практику их применения, правовой статус участников банковской системы, правила подготовки и оформления юридически значимых документов, основы документооборота в организациях.
			Уметь: системно анализировать положения нормативных актов, договоров и иных документов, структурировать банковские сделки, вести деловую переписку.
		2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении.	Знать: виды и существенные условия договоров, применяемых в банковской практике; основные этапы договорной работы в кредитной организации.
			Уметь: составлять проекты договоров, применяемых в банковской практике (договор банковского счета, вклада, кредита); взаимодействовать с надзорными органами.
		3. Ведет претензионно-исковую работу в организации.	Знать: права и обязанности участников банковских правоотношений, основания и порядок привлечения к юридической ответственности, способы разрешения споров (досудебные, судебные и альтернативные), правила делового этикета; правила поведения в судах.
			Уметь: формулировать свою правовую позицию в зависимости от процессуальной роли (истец, ответчик), разрабатывать стратегию судебной работы, составлять проекты претензий, исковых заявлений, жалоб, отзывов и возражений, консультировать клиентов, представлять их интересы в судах и других органах государственной власти.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» является обязательной и входит в цикл профиля части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы «Юриспруденция» по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция», профиль «Экономическое право».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Для очной/очно-заочной форм обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з.е. и часах)	Семестр 7/8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4 з.е. и 144	144
Контактная работа - Аудиторные занятия	50/32	50/32
Лекции	16/16	16/16
Семинары, практические занятия	34/16	34/16
Самостоятельная работа	94/112	94/112
Вид текущего контроля	домашнее творческое задание	домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности

Теоретические подходы к пониманию банковского права. Банковское право как самостоятельная отрасль права и отрасль российского законодательства. Предмет и метод банковского права.

Банковская деятельность как основа предмета банковского права. Зарождение и развитие банковского дела в Европе и России. Появление центральных банков в зарубежных странах и России. Понятие, принципы и признаки банковской деятельности. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности, ее субъекты и объекты.

Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды.

Источники банковского права в Российской Федерации. Гражданско-правовое и финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений

Банковская система Российской Федерации: уровни и структура.

Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как центрального банковского института государства. Правовой

статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Цели деятельности и функции Банка России. Организационная структура и подотчетность Банка России. Нормотворческая деятельность Банка России. Правовой режим имущества Банка России.

Понятие и виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации: отличительные черты и критерии классификации. Банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией: объем полномочий и правовой статус. Системно значимые кредитные организации. Универсальные и специализированные банки. Виды небанковских кредитных организаций.

Институты банковской инфраструктуры и их роль в развитии банковской системы. Банковские группы и банковские холдинги: отличительные черты. Союзы и ассоциации кредитных организаций: понятие, порядок создания и цели деятельности. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности в Российской Федерации. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности (коллекторской деятельности). Правовое регулирование деятельности кредитных рейтинговых агентств. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Правовой статус Фонда консолидации банковского сектора. Понятие и правовые основы функционирования финансовых маркетплейсов.

Тема 3. Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций

Порядок и основные этапы создания и государственной регистрации кредитных организаций. Взаимодействие Банка России и налоговых органов при регистрации кредитных организаций. Особенности регистрации и формирования акционерного капитала кредитных организаций, созданных форме акционерных обществ.

Лицензирование банковской деятельности и лицензионные требования к кредитным организациям и их учредителям. Виды и содержание лицензий на осуществление банковской деятельности в Российской Федерации. Виды универсальных и базовых лицензий. Виды лицензий небанковских кредитных организаций. Порядок получения и виды лицензий для расширения деятельности. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.

Особенности и формы реорганизации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Банкротство кредитных организаций: порядок признания и меры по предупреждению банкротства. Последствия реорганизации и ликвидации кредитной организации.

Тема 4. Банковский вклад. Особенности функционирования системы страхования вкладов

Понятие банковского вклада в российском законодательстве. Виды банковских вкладов. Отличие банковских вкладов от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств.

Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада. Существенные условия договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада и типичные формы документов при оформлении банковского вклада

(сберегательная книжка, сберегательный сертификат, депозитный сертификат). Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада. Условия изменения кредитной организацией процентной ставки по банковскому вкладу в одностороннем порядке.

Правовое регулирование системы страхования вкладов в Российской Федерации. Виды страховых случаев по страхованию вкладов. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов и его функции в сфере страхования. Порядок определения страховой суммы и ее возмещения по обязательному страхованию вкладов. Особые обстоятельства, влекущие возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере. Страхование вкладов юридических лиц. Системы страхования вкладов в зарубежных государствах.

Тема 5. Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности

Понятие банковского кредитования и критерии его отделения от небанковского кредитования. Признаки и принципы банковского кредитования в Российской Федерации. Микрофинансовые организации и их правовой статус как субъектов кредитования.

Виды кредитов и их признаки. Правовое регулирование потребительского кредитования. Правовое регулирование ипотечного кредитования. Правовые формы осуществления межбанковского кредитования и рефинансирования. Правовое регулирование синдицированного кредитования. Субъектный состав договора синдицированного кредита. Порядок осуществления синдицированного кредитования.

Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора. Соотношение кредитного договора со смежными договорами (займа, ссуды). Правовое положение сторон кредитного договора. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Кредитные истории и правовой статус бюро кредитных историй. Особенности получения информации из бюро кредитных историй.

Тема 6. Расчетные операции кредитных организаций. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы

Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Инкассация денежных средств: правовые и организационные аспекты.

Понятие и формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Понятие, содержание и порядок исполнения платежного поручения. Расчеты по аккредитиву. Участники расчетов по аккредитиву. Виды аккредитивов. Исполнение аккредитива и ответственность банка за нарушение условий аккредитива. Расчеты по инкассо и платежными требованиями. Исполнение инкассового поручения и

ответственность за неисполнение поручения клиента. Расчеты чеками. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов. Прямое дебетование как вид расчетов. Расчеты платежными картами. Виды банковских карт и организация расчетов банковскими картами. История развития банковских карт и платежных систем. Национальная система платежных карт и ее правовой статус.

Гражданско-правовая характеристика договора банковского счета. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц. Ограничение прав владельца банковского счета и принудительное списание денежных средств со счета без согласия владельца счета. Правовой режим банковской тайны. Дистанционное банковское обслуживание: формы внедрения и проблемы правового регулирования.

Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании.

Тема 7. Валютные операции кредитных организаций. Инвестиционная деятельность кредитных организаций

Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации. Валютный банковский счет и особенности открытия счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Репатриация валютной выручки.

Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования и орган валютного контроля. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Функции и ответственность уполномоченных банков как агентов валютного контроля. Административная и уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства РФ.

Правовые основы осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами. Выпуск акций кредитной организации. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Покупка-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая кредитными организациями. Полномочия и функции Банка России в сфере контроля за рынком ценных бумаг и инвестиционной деятельностью кредитных организаций.

Тема 8. Банковское регулирование и банковский надзор

Банковское регулирование как финансово-правовая категория. Субъекты и принципы банковского регулирования. Нормативы банковской деятельности и порядок их расчета. Ответственность кредитных организаций.

Правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором. Правовой статус Банка России как органа банковского надзора. Пруденциальный надзор в Российской Федерации и правовые механизмы его осуществления.

Виды банковских рисков и системы риск-менеджмента в кредитных организациях. Система внутреннего контроля в кредитных организациях. Управление правовым риском кредитной организации. Внедрение международных стандартов

банковского надзора, разрабатываемых Базельским комитетом по банковскому надзору.

Тема 9. Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг

Понятие рынка банковских услуг. Конкуренция на рынке банковских услуг: признаки, виды и современное состояние. Роль Банка России в поддержании конкуренции на рынке банковских услуг. Регулирование банковской конкуренции актами Банка России. Правовое регулирование квалификации доминирующего положения на рынке банковских услуг. Факторы конкурентоспособности современных кредитных организаций. Банки с государственным участием и их положение в условиях защиты конкуренции на рынке банковских услуг. Взаимодействие Банка России и Федеральной антимонопольной службы по вопросам банковской конкуренции.

Правовые основы защиты прав потребителей на рынке банковских услуг. Особенности защиты прав физических лиц в банковских правоотношениях. Применение норм Федерального закона «О защите прав потребителя» по отношению к банковским правоотношениям. Публичные договоры в сфере банковской деятельности. Правовой статус, цели деятельности и полномочия уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.

Тема 10. Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности

Понятие и виды ответственности за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Понятие и составы правонарушений в сфере банковской деятельности. Незаконная банковская деятельность и теневая банковская деятельность: соотношение понятий. Осуществление банковской деятельности без лицензии. Финансовые махинации кредитных организаций. Осуществление кредитной организацией запрещенных видов деятельности. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства. Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Меры гражданско-правовой ответственности за нарушение банковского законодательства. Меры воздействия Банка России, применяемые к кредитным организациям. Основания и последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций как меры воздействия, применяемой Банком России.

Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Ответственность за нарушения банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах. Руководитель кредитной организации и иные должностные лица как субъекты ответственности за нарушение банковского законодательства.

5.2. Учебно-тематический план

Для очной/очно-заочной форм обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самост оятельн ая работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
1.	Тема 1. Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности	13/12	5/2	1/1	4/1	8/10	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
2.	Тема 2. Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений	13/12	5/2	1/1	4/1	8/10	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
3.	Тема 3. Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	12/14	4/4	2/2	2/2	8/10	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
4.	Тема 4. Банковский вклад. Особенности функционирования системы страхования вкладов	16/16	6/4	2/2	4/2	10/12	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
5.	Тема 5. Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности	18/16	8/4	2/2	6/2	10/12	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
6.	Тема 6. Расчетные операции кредитных	16/16	6/4	2/2	4/2	10/12	Устный опрос,

	организаций. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы						тестирование, проверка домашних письменных заданий
7.	Тема 7. Валютные операции кредитных организаций. Инвестиционная деятельность кредитных организаций	14/16	4/4	2/2	2/2	10/12	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
8.	Тема 8. Банковское регулирование и банковский надзор	16/16	6/4	2/2	4/2	10/12	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
9.	Тема 9. Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг	13/14	3/2	1/1	2/1	10/12	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
10.	Тема 10. Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности	13/12	3/2	1/1	2/1	10/10	Устный опрос, тестирование, проверка домашних письменных заданий
	В целом по дисциплине	144	50/32	16/16	34/16	94/112	домашнее творческое задание
	Итого в %		35/22	32/50	68/50	65/78	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Формы проведения занятий
Тема 1. Основные положения банковского права	1. Банковское право как самостоятельная отрасль права и отрасль российского законодательства. 2. Предмет и метод банковского права.	Свободная коммуникация, анализ учебной

и особенности правового регулирования банковской деятельности	3. Банковская деятельность как основа предмета банковского права. 4. Понятие, принципы и признаки банковской деятельности. 5. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности, ее субъекты и объекты. 6. Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды. 7. Источники банковского права в Российской Федерации. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 2, 4, 16 – 18 из раздела 9: 1, 2, 9 – 11	литературы по теме семинара, дискуссия на тему «Необходима ли в Российской Федерации кодификация банковского законодательства?»
Тема 2. Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений	1. Банковская система Российской Федерации: уровни и структура. 2. Правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Цели деятельности и функции Банка России. 3. Организационная структура и подотчетность Банка России. Нормотворческая деятельность Банка России. 4. Понятие и виды кредитных организаций. 5. Банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией: объем полномочий и правовой статус. 6. Системно значимые кредитные организации. 7. Универсальные и специализированные банки. 8. Виды небанковских кредитных организаций. 9. Институты банковской инфраструктуры и их роль в развитии банковской системы. 10. Банковские группы и банковские холдинги: отличительные черты. 11. Союзы и ассоциации кредитных организаций: понятие, порядок создания и цели деятельности. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1 – 4, 6, 9, 16 – 18 из раздела 9: 1, 2, 9 – 11	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, нормативных правовых актов по теме семинара
Тема 3. Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	1. Порядок и основные этапы создания и государственной регистрации кредитных организаций. 2. Взаимодействие Банка России и налоговых органов при регистрации кредитных организаций. 3. Лицензирование банковской деятельности и лицензионные требования к кредитным организациям и их учредителям. 4. Виды и содержание лицензий на осуществление банковской деятельности в Российской Федерации. Виды универсальных и базовых лицензий. 5. Виды лицензий небанковских кредитных организаций.	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, нормативных правовых актов по теме семинара, выступление с домашними заданиями

	6. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. 7. Особенности и формы реорганизации кредитных организаций. 8. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. 9. Банкротство кредитных организаций: порядок признания и меры по предупреждению банкротства. 10. Последствия реорганизации и ликвидации кредитной организации. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 2, 4, 16 – 18 из раздела 9: 1, 9 – 11	
Тема 4. Банковский вклад. Особенности функционирования системы страхования вкладов	1. Понятие банковского вклада в российском законодательстве. 2. Виды банковских вкладов. 3. Существенные условия договора банковского вклада. 4. Форма договора банковского вклада и типичные формы документов при оформлении банковского вклада (сберегательная книжка, сберегательный сертификат, депозитный сертификат). 5. Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада. Условия изменения кредитной организацией процентной ставки по банковскому вкладу в одностороннем порядке. 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов в Российской Федерации. Виды страховых случаев по страхованию вкладов. 7. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов и его функции в сфере страхования. 8. Порядок определения страховой суммы и ее возмещения по обязательному страхованию вкладов. 9. Особые обстоятельства, влекущие возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере. 10. Страхование вкладов юридических лиц. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 2, 4, 6, 7, 11, 13, 16 – 18 из раздела 9: 1, 4, 7, 9 – 11	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных правовых актов по теме семинара, выступления с домашним заданием с элементами деловой игры: подготовить рекламный буклет продукта «Вклад «Идеальный», дискуссия на тему «Необходимо ли включить счета крупных компаний и корпораций в периметр системы страхования вкладов?»
Тема 5. Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и	1. Понятие банковского кредитования и критерии его отделения от небанковского кредитования. 2. Признаки и принципы банковского кредитования в Российской Федерации. 3. Микрофинансовые организации и их правовой статус как субъектов кредитования.	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных

отличия от смежных сфер деятельности	4. Виды кредитов и их признаки. 5. Правовое регулирование потребительского кредитования. 6. Правовое регулирование ипотечного кредитования. 7. Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора. 8. Соотношение кредитного договора со смежными договорами (займа, ссуды). 9. Правовое положение сторон кредитного договора. 10. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. 11. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. 12. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. 13. Кредитные истории и правовой статус бюро кредитных историй. 14. Особенности получения информации из бюро кредитных историй. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1 – 4, 8, 9, 12, 14 – 18 из раздела 9: 1, 2, 5 – 11	правовых актов по теме семинара, игровой судебный процесс «Рассмотрение иска банка о взыскании задолженности по кредитному договору с заемщика и поручителя и об обращении взыскания на заложенное имущество».
Тема 6. Расчетные операции кредитных организаций. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы	1. Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. 2. Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения. 3. Понятие и формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо и платежными требованиями. 4. Расчеты платежными картами. Виды банковских карт и организация расчетов банковскими картами. Национальная система платежных карт и ее правовой статус. 5. Цивилистическая характеристика договора банковского счета. 6. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц. 7. Ограничение прав владельца банковского счета и принудительное списание денежных средств со счета без согласия владельца счета. 8. Правовой режим банковской тайны. 9. Дистанционное банковское обслуживание: формы внедрения и проблемы правового регулирования. 10. Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 2, 4, 10, 16 – 18	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, нормативных правовых актов по теме семинара, выступление с домашними заданиями

	из раздела 9: 1, 2, 8 – 11	
Тема 7. Валютные операции кредитных организаций. Инвестиционная деятельность кредитных организаций	1. Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации. 2. Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. 3. Банк России как орган валютного регулирования и орган валютного контроля. 4. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. 5. Функции и ответственность уполномоченных банков как агентов валютного контроля. 6. Административная и уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства РФ. 7. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая кредитными организациями. 8. Полномочия и функции Банка России в сфере контроля за рынком ценных бумаг и инвестиционной деятельностью кредитных организаций. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 2, 4, 5, 16 – 18 из раздела 9: 1, 9 – 11	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, нормативных правовых актов по теме семинара, выступление с домашними заданиями
Тема 8. Банковское регулирование и банковский надзор	1. Банковское регулирование как финансово-правовая категория. 2. Нормативы банковской деятельности и порядок их расчета. 3. Правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором. 4. Правовой статус Банка России как органа банковского надзора. 5. Пруденциальный надзор в Российской Федерации и правовые механизмы его осуществления. 6. Виды банковских рисков и системы риск-менеджмента в кредитных организациях. 7. Система внутреннего контроля в кредитных организациях. 8. Внедрение международных стандартов банковского надзора, разрабатываемых Базельским комитетом по банковскому надзору. Рекомендуемые источники из раздела 8: 2, 4, 16 – 18 из раздела 9: 1, 9 – 11	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных правовых актов по теме семинара, дискуссия на тему «Как минимизировать правовой риск кредитной организации?».
Тема 9. Защита конкуренции и защита прав потребителей на	1. Понятие рынка банковских услуг. Конкуренция на рынке банковских услуг: признаки, виды и современное состояние. 2. Правовое регулирование квалификации доминирующего положения на рынке банковских услуг.	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы,

рынке банковских услуг	3. Факторы конкурентоспособности современных кредитных организаций. 4. Взаимодействие Банка России и Федеральной антимонопольной службы по вопросам банковской конкуренции. 5. Правовые основы защиты прав потребителей на рынке банковских услуг. 6. Применение норм Федерального закона «О защите прав потребителя» по отношению к банковским правоотношениям. 7. Правовой статус, цели деятельности и полномочия уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 2, 4, 16 – 18 из раздела 9: 1, 9 – 11	судебных актов, нормативных правовых актов по теме семинара, дискуссия на тему «Недобросовестное поведения профессионалов финансового рынка и как с ним бороться».
Тема 10. Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности	1. Понятие и виды ответственности за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. 2. Понятие и составы правонарушений в сфере банковской деятельности. 3. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства. 4. Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. 5. Меры гражданско-правовой ответственности за нарушение банковского законодательства. 6. Меры воздействия Банка России, применяемые к кредитным организациям. 7. Основания и последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций как меры воздействия, применяемой Банком России. 8. Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 9. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. 10. Ответственность за нарушения банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах. Рекомендуемые источники из раздела 8: 2, 4 из раздела 9: 1, 9 – 11	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных правовых актов по теме семинара, выступление с домашними заданиями

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности	1. Теоретические подходы к пониманию банковского права. 2. Зарождение и развитие банковского дела в Европе и России. 3. Появление центральных банков в зарубежных странах и России. 4. Гражданско-правовое и финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.	Подготовка к опросу, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы
Тема 2. Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений	1. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как центрального банковского института государства. 2. Правовой режим имущества Банка России. 3. Банки и небанковские кредитные организации: отличительные черты и критерии классификации. 4. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности в Российской Федерации. 5. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности (коллекторской деятельности). 6. Правовое регулирование деятельности кредитных рейтинговых агентств. 7. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй. 8. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. 9. Правовой статус Фонда консолидации банковского сектора. 10. Понятие и правовые основы функционирования финансовых маркетплейсов.	Подготовка к опросу, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы
Тема 3. Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и	1. Особенности регистрации и формирования акционерного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ. 2. Порядок получения и виды лицензий для расширения деятельности.	Подготовка к опросу, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной

ликвидации кредитных организаций		литературы
Тема 4. Банковский вклад. Особенности функционирования системы страхования вкладов	1. Отличие банковских вкладов от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств. 2. Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада. 3. Системы страхования вкладов в зарубежных государствах.	Подготовка к опросу и дискуссии, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы
Тема 5. Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности	1 Правовые формы осуществления межбанковского кредитования и рефинансирования. 2. Правовое регулирование синдицированного кредитования. 3. Субъектный состав договора синдицированного кредита. 4. Порядок осуществления синдицированного кредитования.	Подготовка к опросу и деловой игре, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы и материалов судебной практики
Тема 6. Расчетные операции кредитных организаций. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы	1. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. 2. Инкассация денежных средств: правовые и организационные аспекты. 3. Понятие, содержание и порядок исполнения платежного поручения. 4. Участники расчетов по аккредитиву. 5. Виды аккредитивов. Исполнение аккредитива и ответственность банка за нарушение условий аккредитива. 6. Исполнение инкассового поручения и ответственность за неисполнение поручения клиента. 7. Расчеты чеками. 8. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов. 9. Прямое дебетование как вид расчетов. 10. История развития банковских карт и платежных систем.	Подготовка к опросу и тестированию, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы
Тема 7. Валютные операции кредитных организаций. Инвестиционная деятельность	1. Валютный банковский счет и особенности открытия счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. 2. Репатриация валютной выручки. 3. Правовые основы осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами. 4. Привлечение кредитными организациями	Подготовка к опросу, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы

кредитных организаций	денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. 5. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. 6. Выпуск акций кредитной организации.	
Тема 8. Банковское регулирование и банковский надзор	1. Субъекты и принципы банковского регулирования. 2. Отчетность кредитных организаций. 3. Управление правовым риском кредитной организации.	Подготовка к опросу и дискуссии, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы и материалов судебной практики
Тема 9. Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг	1. Роль Банка России в поддержании конкуренции на рынке банковских услуг. 2. Регулирование банковской конкуренции актами Банка России. 3. Банки с государственным участием и их положение в условиях защиты конкуренции на рынке банковских услуг. 4. Особенности защиты прав физических лиц в банковских правоотношениях. 6. Публичные договоры в сфере банковской деятельности.	Подготовка к опросу и дискуссии, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы и материалов судебной практики
Тема 10. Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности	Незаконная банковская деятельность и теневая банковская деятельность: соотношение понятий. Осуществление банковской деятельности без лицензии. Финансовые махинации кредитных организаций. Осуществление кредитной организацией запрещенных видов деятельности. Руководитель кредитной организации и иные должностные лица как субъекты ответственности за нарушение банковского законодательства.	Подготовка к опросу и тестированию, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов, учебной литературы и материалов судебной практики

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные темы домашних творческих заданий

1. Развитие правового статуса Центрального банка Российской Федерации в контексте создания мегарегулятора финансового рынка.
2. Нормотворческая функция Банка России.
3. Понятие, принципы и признаки банковской деятельности.

4. Банковская система Российской Федерации и иные субъекты банковского рынка.
5. Порядок регистрации кредитных организаций.
6. Договор банковского вклада и виды банковских вкладов.
7. Договор банковского счета и виды банковских счетов.
8. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.
9. История формирования систем страхования вкладов в России и зарубежных государствах.
10. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
11. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации.
12. Понятие и виды кредитных организаций.
13. Банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией: отличия и правовой статус.
14. Виды небанковских кредитных организаций.
15. Правовой статус банков как вида кредитной организации.
16. Правовой статус бюро кредитных историй и порядок получения информации из них.
17. Основные формы безналичных расчетов.
18. Расчеты платежными поручениями. Понятие, содержание и порядок исполнения платежного поручения.
19. Расчеты по аккредитиву. Виды аккредитивов. Исполнение аккредитива и ответственность банка за нарушение условий аккредитива.
20. Расчеты банковскими картами.
21. Национальная система платежных карт и ее правовой статус.
22. Расчеты по инкассо.
23. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО): проблемы правового регулирования.
24. Виды кредитования в Российской Федерации.
25. Особенности правового положения сторон и существенные условия кредитного договора.
26. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
27. Особенности синдицированного кредитования.
28. Особенности потребительского кредитования в России.
29. Банки как агенты валютного контроля.
30. Банкротство кредитных организаций.
31. Административная и уголовная ответственность в сфере банковской деятельности.

Примеры типовых тестовых заданий

1. В каком размере вкладчику выплачивается возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, в соответствии с законодательством об обязательном страховании вкладов в банках Российской Федерации?
 - a) 100 процентов суммы вкладов в банке;
 - b) не более 2 000 000 руб.;
 - c) не более 1 400 000 руб.;
 - d) не более 700 000 руб.

2. Справки по операциям и счетам юридических лиц выдаются банком:
 - a) судам;
 - b) органам предварительного следствия;
 - c) налоговым органам;
 - d) всем вышеперечисленным.

3. В какой форме должен быть заключен кредитный договор?
 - a) устной;
 - b) простой письменной;
 - c) письменной с обязательным нотариальным удостоверением;
 - d) письменной с обязательной государственной регистрацией.

4. Процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать:
 - a) 0.5 % в день;
 - b) 1 % в день;
 - c) 1.5 % в день;
 - d) 2 % в день.

5. Укажите имущество, которое не может быть предметом ипотеки:
 - a) автомобиль;
 - b) машино-место;
 - c) гараж;
 - d) дача.

Примеры типовых практико-ориентированных заданий

1. Между Банком и Клиентом (юридическим лицом) заключен договор банковского счета, согласно которому Банк принял на себя обязательство принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять

распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Клиент направил в Банк платежное поручение на выплату заработной платы работникам. Однако Банк отказался исполнить данное поручение в связи с тем, что ранее к счету Клиента было предъявлено инкассовое поручение налогового органа на взыскание недоимки по налогу на прибыль, которое до настоящего времени не исполнено, поэтому все поступившие на счет денежные средства будут направлены на оплату инкассового поручения.

Правомерны ли действия Банка?

Какова очередность списания денежных средств с банковского счета?

2. В 2016 г. между ПАО Банк «ЮГРА» и Вкладчиком (физическим лицом) был заключен договор банковского вклада, в соответствии с которым Банк принял от Вкладчика 1 200 000 руб. под 9 % годовых на 3 года и обязался возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Согласно условиям договора банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются ежемесячно путем перечисления на текущий счет Вкладчика.

Приказом Банка России № ОД-1902 от 07.07.2017 был введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО Банк «ЮГРА».

Является ли введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка страховым случаем в соответствии с законодательством о страховании вкладов?

Какое юридическое лицо является страховщиком для целей системы страхования вкладов?

В каком размере Вкладчик может получить возмещение по вкладу?

3. В июле 2019 г. Службой текущего банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации по результатам осуществления надзора за деятельностью ООО КБ «Лэнд Кредит» было выявлено нарушение кредитной организацией требований Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». В отношении ООО КБ «Лэнд Кредит» было вынесено предписание о введении ограничений на осуществление банковских операций, а именно размещение привлеченных и собственных средств, в части кредитов, предоставляемых физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

Вправе ли Банк России применить в отношении кредитной организации меры в виде ограничения проведения отдельных банковских операций?

В случае несогласия с применимыми мерами, в каком порядке кредитная организация может их оспорить?

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента правового регулирования экономической деятельности.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению (ПКП-2).	1. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	Знать: признаки и причины возникновения кризисных ситуаций в экономике; порядок осуществления публичных функций Банка России по регулированию и надзору на рынке банковских услуг. Уметь: анализировать риски правового и экономического характера, проводить юридический due diligence сделок.	Задание 1. Охарактеризуйте обязанности, которые возлагаются на кредитные организации для обеспечения их финансовой надежности. Свой ответ обоснуйте ссылками на нормы закона. Задание 2. Банк России провел инспекционную проверку ПАО «Норвик Банк», в ходе которой выявил, нарушения в деятельности кредитной организации при совершении банковских операций и сделок, которые создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков). По итогам проверки надзорный орган вынес предписание, в котором обязал Банк уплатить штраф в размере 5 % минимального размера уставного капитала. Правомерны ли действия Банка России? В случае несогласия с применимыми мерами, в каком порядке кредитная организация может их оспорить?
	2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: причины, условия и виды правонарушений в сфере банковской деятельности, ответственность за их совершение, способы предупреждения правонарушений. Уметь: разрабатывать мероприятия по	Задание 1. Укажите основания для отказа банка от заключения договора банковского вклада, предусмотренные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Задание 2. В банк от Федеральной

		устранению причин и условий, способствующих совершению правонарушений в банковской сфере, выявлять правовые риски в деятельности кредитных организаций	антимонопольной службы, на основании ч. 1 ст. 25 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», поступил запрос о предоставлении справки по операциям и счетам клиента банка, а также выписки по счету. Обязан ли банк представить такие сведения? Кому могут быть предоставлены банком сведения, составляющие банковскую тайну?
	3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: особенности правового регулирования привлечения к ответственности за нарушение банковского законодательства, правовые и организационные основы деятельности по предупреждению и пресечению правонарушений в банковской сфере, в том числе коррупционной направленности. Уметь: составлять юридические заключения с предложениями по преодолению выявленных правонарушений в сфере экономической деятельности, минимизации реализованных и возможных правовых рисков, а также о последствиях неправомерного поведения.	Задание 1. Проанализируйте основания и последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций как меры ответственности, применяемой Банком России. Задание 2. При проведении проверки деятельности Банка сотрудниками Центрального банка Российской Федерации было обнаружено, что кредитная организация систематически нарушает нормативы ликвидности и занижает размер резервов, создаваемых в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Какие меры вправе принять Банк России в отношении данной кредитной организации?
Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также	1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов.	Знать: нормы банковского права и практику их применения, правовой статус участников банковской системы, правила подготовки и оформления юридически значимых документов, основы документооборота в	Задание 1. Какие документы должно представить в банк общество с ограниченной ответственностью для открытия расчетного счета? Свой ответ мотивируйте ссылками на нормы законодательства и банковскую практику (используя банковские правила какого-либо конкретного банка). Задание 2.

вести претензионно-исковую работу в организации (ПКП-3).		организациях. Уметь: системно анализировать положения нормативных актов, договоров и иных документов, структурировать банковские сделки, вести деловую переписку.	В 2019 г. между физическим лицом (Заемщиком) и Банком (Кредитором) был заключен договор потребительского кредита. Банк представил информацию о заключенном кредитном договоре в адрес акционерного общества «Объединенное Кредитное Бюро». Обязательства по кредитному договору были исполнены в полном объеме в 2022 г. В 2023 г. Заемщик выяснил, что информация об исполнении обязательств по кредитному договору не была внесена в его кредитную историю. В каком порядке Заемщик может исправить информацию, содержащуюся в его кредитной истории? Предусмотрена ли ответственность Банка за невнесение сведений об исполнении обязательств по кредитному договору в кредитную историю Заемщика?
	2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении.	Знать: виды и существенные условия договоров, применяемых в банковской практике; основные этапы договорной работы в кредитной организации. Уметь: составлять проекты договоров, применяемых в банковской практике (договор банковского счета, вклада, кредита); взаимодействовать с	Задание 1. Индивидуальный предприниматель оказывает услуги дизайнера интерьеров. Расчеты с заказчиками услуг ведет в наличной денежной форме с использованием контрольно-кассовой техники. Полученные наличные денежные средства в сумме 2 млн. руб. предприниматель решил положить на свой расчетный счет. Какие документы может затребовать банк для проверки источников происхождения денежных средств в целях соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»? Какие меры может предпринять банк, в случае выявления подозрительных операций Клиента, в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем? Задание 2. В марте 2016 г. между Банком «Кредит-Москва» (ПАО) и Вкладчиком (физическим лицом) был заключен договор банковского вклада, в соответствии с которым Банк принял от Вкладчика 1 500 000 руб. под 11 %

		надзорными органами.	годовых на 1 год и обязался возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Приказом Банка России № ОД-2339 от 22.07.2016 у Банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Вкладчик обратился в Банк с требованием о досрочном расторжении договора банковского вклада и возврате ему суммы вклада с начисленными по нему процентами. Банк отказал Вкладчику в удовлетворении его требований, сославшись на то, что после отзыва лицензии Банк не вправе осуществлять какие-либо банковские операции. Правомерны ли действия Банка? В каком порядке может быть возвращена физическому лицу сумма его вклада в случае отзыва лицензии у банка?
3. Ведет претензионно-исковую работу в организации.	Знать: права и обязанности участников банковских правоотношений, основания и порядок привлечения к юридической ответственности, способы разрешения споров (досудебные, судебные и альтернативные), правила делового этикета; правила поведения в судах. Уметь: формулировать свою правовую позицию в зависимости от процессуальной роли (истец, ответчик), разрабатывать стратегию судебной работы, составлять проекты претензий, исковых заявлений, жалоб, отзывов и возражений, консультировать клиентов, представлять их интересы в судах и других органах государственной власти.	Задание 1. Гражданин планирует встать на налоговый учет в качестве самозанятого и применять специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». Распространяются ли на самозанятого лимиты расчетов наличными согласно Указанию Банка России от 09.12.2019 № 5348-У, если он не зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя? Может ли индивидуальный предприниматель оплачивать самозанятому наличными денежными средствами за оказанные услуги по договору подряда, не соблюдая лимит 100 000 руб.? Задание 2. В каком случае допускается обращение взыскания на заложенное по договору об ипотеке жилое помещение в судебном порядке? если допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства крайне незначительно; если данное жилое помещение является для должника единственным жильем; если размер требований залогодержателя явно несоразмерен стоимости заложенного имущества; в любом из вышеперечисленных случаев.	

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Предмет и метод банковского права.
2. Источники банковского права: общая характеристика.
3. Понятие и признаки банковской деятельности.
4. Банковская система Российской Федерации и иные субъекты банковского рынка.
5. Правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
6. Нормотворческая функция Банка России.
7. Особенности конституционно-правового статуса Банка России.
8. Организационная структура Банка России.
9. Цели деятельности и функции Банка России.
10. Понятие и виды кредитных организаций.
11. Особенности регистрации и ликвидации кредитных организаций.
12. Особенности и виды реорганизации кредитных организаций.
13. Правовой статус банка как вида кредитной организации.
14. Банковские группы и банковские холдинги.
15. Лицензирование банковской деятельности.
16. Лицензионные требования, предъявляемые к кредитным организациям, их учредителям и исполнительным органам.
17. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности в Российской Федерации.
18. Банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией: отличия и правовой статус.
19. Виды небанковских кредитных организаций и объем их банковских операций и сделок.
20. Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды.
21. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.
22. Цивилистическая характеристика договора банковского счета.
23. Правовой режим банковской тайны.
24. Понятие и виды банковских вкладов.
25. Договор банковского вклада: гражданско-правовая характеристика.
26. Правовое регулирование системы страхования вкладов в банках Российской Федерации. Виды страховых случаев по страхованию вкладов.
27. Виды кредитования и их правовое регулирование.
28. Понятие и принципы банковского кредитования.
29. Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора.

30. Понятие и особенности правового регулирования потребительского кредитования.
31. Понятие и особенности правового регулирования ипотечного кредитования.
32. Особенности правового регулирования синдицированного кредитования.
33. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
34. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
35. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
36. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности.
37. Особенности правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности.
38. Кредитные истории и правовой статус бюро кредитных историй.
39. Понятие и формы безналичных расчетов.
40. Виды банковских карт и организация расчетов банковскими картами.
41. Национальная система платежных карт и ее правовой статус.
42. Банк России как орган валютного регулирования и орган валютного контроля.
43. Валютные операции кредитных организаций и их правовое регулирование.
44. Функции и ответственность уполномоченных банков как агентов валютного контроля.
45. Инвестиционная деятельность кредитных организаций.
46. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации.
47. Правовые и организационные основы пруденциального надзора Банка России за кредитными организациями.
48. Виды моделей банковского надзора в Российской Федерации.
49. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
50. Дистанционное банковское обслуживание: формы внедрения и проблемы правового регулирования.
51. Понятие и правовые основы функционирования финансовых маркетплейсов.
52. Правовые основы защиты прав потребителей на рынке банковских услуг.
53. Банкротство кредитных организаций: порядок признания и меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
54. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
55. Ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Департамент правового регулирования экономической деятельности

Дисциплина: Банковское право

Факультет: юридический

Форма обучения: очная

Семестр 7

Направление: 40.03.01 «Юриспруденция»

Профиль: Экономическое право.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № __

1. **Вопрос.** Предмет и метод банковского права (15 баллов).
2. **Вопрос.** Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора. (15 баллов).
3. **Решите следующую ситуационную задачу** (30 баллов).

Между Банком и Клиентом (индивидуальным предпринимателем) был заключен договор банковского счета. По результатам проведения мероприятий внутреннего контроля Банк установил, что по счету Клиента осуществляются транзитные операции (ежедневные поступления на счет Клиента денежных средств со счетов юридических лиц с последующим перечислением данных денежных средств на счета пластиковых карт физических лиц в течение 1 – 2 дней), и запросил у Клиента документы, подтверждающие характер операций.

В связи с тем, что Клиент документы не представил, Банк установил для Клиента тариф комиссионного вознаграждения в размере 25 % от сумм денежных средств, перечисляемых на счета физических лиц, и направил в Федеральную службу по финансовому мониторингу сообщения о сомнительных операциях Клиента.

Правомерны ли действия Банка?

Какие меры может предпринять Банк, в случае выявления подозрительных операций Клиента, в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем?

Подготовил

М.Г. Фентти

Утверждаю

Руководитель департамента _____ С.Г. Павликов

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5, ст. 410.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6, ст. 492.
3. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Собрание законодательства РФ. 20.07.1998. № 29, ст. 3400.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28, ст. 2790.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. 15.12.2003. № 50, ст. 4859.
6. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 29.12.2003. № 52 (часть I), ст. 5029.
7. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 02.08.2004. № 31, ст. 3232.
8. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. 03.01.2005. № 1 (часть 1), ст. 44.
9. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. 05.07.2010. № 27, ст. 3435.
10. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. 04.07.2011. № 27, ст. 3872.
11. Федеральный закон от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» // Собрание законодательства РФ. 13.05.2013. № 19, ст. 2306.
12. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 23.12.2013. № 51, ст. 6673.

13. Федеральный закон от 02.04.2014 № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» // Собрание законодательства РФ. 07.04.2014. № 14, ст. 1531.
14. Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 20.07.2015. № 29 (часть I), ст. 4348.
15. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. 04.07.2016. № 27 (часть I), ст. 4163.

Основная литература

16. Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г.Ф. Ручкина, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 06.06.2023). — Текст: электронный.
17. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367> (дата обращения: 06.06.2023). — Текст: электронный.

Дополнительная литература

18. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д.Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — Текст: электронный — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731> (дата обращения: 06.06.2023). — Текст: электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации <https://cbr.ru/>
2. Официальный сайт Ассоциации банков России <https://asros.ru/>
3. Официальный сайт уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг <https://finombudsman.ru/>
4. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru/>
5. Официальный сайт АО «Национальное бюро кредитных историй» <https://nbki.ru/>
6. Официальный сайт Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств <https://napca.ru/>
7. Официальный сайт крупнейшего финансового маркетплейса в России <https://www.banki.ru/>
8. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807 - 860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / В.В. Байбак, О.М. Иванов, А.Г. Карапетов и др.; отв. ред. А.Г. Карапетов. М.: М-Логос, 2019. 1282 с. – СПС Консультант Плюс.
9. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с. – СПС Консультант Плюс.
10. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на русском языке): http://www.library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=rus
11. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на иностранных языках): http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=en

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденное приказом Финуниверситета от 23.03.2017 № 0557/о (с изменениями, внесёнными приказами Финуниверситета от 27.06.2019 № 1506/о, от 10.10.2018 № 1873/о, от 28.04.2018 № 0982/о, от 01.12.2017 № 2132/о).

Методические рекомендации для подготовки домашнего творческого задания

В рамках изучения дисциплины «Банковское право» предусмотрена подготовка домашнего творческого задания как формы текущего контроля успеваемости. Подготовка домашнего творческого задания осуществляется на основе предложенных в п. 6.2 Рабочей программы дисциплины тем. Основной целью

домашнего творческого задания является раскрытие творческого потенциала обучающихся через призму рассмотрения дискуссионных или перспективных вопросов банковского права в коротких мини-эссе, позволяющих проанализировать конкретные теоретические или практические проблемы применения и развития норм банковского права.

Объем домашнего творческого задания составляет 5-7 страниц, обязательными частями являются: титульный лист по форме, установленной Финансовым университетом с указанием факультета, департамента, а также данных о проверяющем лице; основная часть работы, содержащая описания проблемного вопроса, а также основных позиций научного и банковского сообщества о его решении; выводы и предложения. Выделение отдельных параграфов и частей не требуется, заимствования оформляются в виде подстраничных сносок.

Возможно, по согласованию с преподавателем, внесение предложений по подготовке ДТЗ по темам, не заявленным в списке, а также оформление ДТЗ в форме научной статьи по проблемам развития банковского права. Основным критерием выбора темы исследования является наличие теоретических и практических проблем при реализации определенных норм регулирования банковской деятельности. Оцениванию подлежат как раскрытие самой проблемной сущности теоретического (различные теории, наличие противоположных мнений, научный спор) или практического (судебные споры, проблемы правоприменения) характера, так и авторские предложения по преодолению данных проблем, прогнозирование дальнейшего развития и т.д.

Методические рекомендации по проведению анализа судебного решения

В рамках изучения дисциплины «Банковское право» студентам предлагается подобрать несколько примеров (2 – 4) из практики, иллюстрирующих какой-либо спор, ставший предметом рассмотрения судом.

По каждому конкретному выбранному решению необходимо:

- выявить вводную, описательную, мотивировочную и резолютивную часть судебного решения. Руководствоваться можно ст. 170 АПК и ст. 198 ГПК;
- установить субъектный состав правоотношений; необходимо указать не только процессуальный статус субъекта (истец, ответчик), но и его правовое положение в соответствии с требованиями норм материального права, в связи с применением которых возник спор (заемщик, покупатель, заказчик, налогоплательщик, лицензиар и пр.);
- выяснить вид правоотношения, определить содержание данного правоотношения в виде прав и обязанностей сторон. При этом права и обязанности следует увязывать друг с другом (праву одной стороны корреспондирует обязанность

другой стороны, и наоборот) и в итоге установить, с связи с нарушением какой обязанности возник спор или с реализацией какого права он связан;

- сформулировать предмет спора; выделить тот вопрос, в зависимости от ответа на который будет дана правовая квалификация сложившихся между сторонами правоотношений и вынесено судебное решение;

- определить применимое право с обоснованием возможности и необходимости его применения и выводов, следующих из такого применения. Указать законы, иные нормативные правовые акты, акты судебной практики, которыми руководствовался суд при принятии решения;

- описать доводы сторон спора, которые были учтены судом, или опровергнуты в результате рассмотрения дела;

- составить аннотацию к судебному решению (краткое содержание и вывод).

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows Microsoft Office.
2. Антивирус ESET Endpoint Security.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Материально-техническая база Финансового университета: аудитории для проведения семинарских, практических занятий, оснащенные персональным компьютером, проектором и экраном, библиотека и медиатека Финансового университета; справочно-информационные системы, справочники, научная и профессиональная литература.