

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
"Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"**

Социально-гуманитарный факультет
Кафедра гражданского и предпринимательского права

**Рабочая программа дисциплины
Банковское право**

для образовательной программы «Юриспруденция»
направления 40.03.01 Юриспруденция
уровень бакалавриат

Разработчик программы:
Ильянова Ю.А., yuliya.ilyanova@gmail.com

Одобрена на заседании кафедры гражданского и предпринимательского права
«05» декабря 2018 г.

Зав. кафедрой

Е.Р. Брюхина _____

Утверждена Академическим советом основных образовательных программ по направлениям
подготовки 40.03.01 Юриспруденция, 40.04.01 Юриспруденция НИУ ВШЭ-Пермь
«13» декабря 2018 г., № протокола 8.2.2.2-17/06

Академический руководитель образовательной программы бакалавриата «Юриспруденция»
О.С. Ерахтина _____

Пермь, 2018

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и
другими вузами без разрешения подразделения-разработчика программы.*

1. Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает требования к образовательным результатам и результатам обучения студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих дисциплину «Банковское право», учебных ассистентов и студентов направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция, в том числе для обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, обучающихся по образовательной программе «Юриспруденция».

Программа учебной дисциплины разработана в соответствии с:

- Образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденным ученым советом НИУ ВШЭ, протокол от 26.12.2014 г. № 10;
- Основной образовательной программой высшего образования «Юриспруденция» по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция;
- Объединенным учебным планом университета по образовательной программе «Юриспруденция», утвержденным в 2015 г.

2. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковское право» являются формирование теоретических знаний и прикладных навыков по банковскому праву, формирование и развитие способностей профессионально решать ситуационные, а также сложные комплексные задачи в банковской сфере, в том числе:

а) *в правотворческой деятельности:*

подготовка нормативных правовых и локальных актов;

б) *в правореализационной деятельности:*

составление заявлений, исков, отзывов на иски, жалоб, обращений, договоров и других правореализационных актов;

в) *в правоприменительной, в том числе в процессуальной, деятельности:*

составление правоприменительных актов, а также иных документов, связанных с применением норм права;

г) *в правоохранительной деятельности:*

охрана правопорядка, обеспечение законности, безопасности личности, общества и государства;

охрана прав и свобод человека и гражданина, защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности;

предупреждение, пресечение, выявление, раскрытие и расследование правонарушений;

д) *в правозащитной деятельности:*

обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина, прав и законных интересов юридических лиц путём консультирования, представления в органах государственной власти и местного самоуправления, российских и международных судах и квазисудебных органах, а также в международных организациях;

е) *в экспертно-консультационной деятельности:*

разъяснение прав, консультирование по правовым вопросам;

осуществление правовой экспертизы документов;

ж) *в аналитической деятельности:*

проведение аналитических исследований;

обработка правовой, социальной, экономической и другой теоретической и эмпирической информации на основе использования современных информационных технологий;

подготовка публикаций, обзоров и аннотаций по правовой проблематике;

з) *в научно-исследовательской деятельности:*

участие в проведении научных исследований в области права;
 подготовка научных публикаций и докладов по правовой проблематике.

В рамках формирования теоретических знаний осуществляется рассмотрение вопроса о возможности существования банковского права как науки, отрасли права и отрасли законодательства, изучение правил построения и функционирования банковской системы Российской Федерации, а также выявление тенденций её развития, рассмотрение правового статуса субъектов банковской системы и организаций банковской инфраструктуры, анализ источников банковского права и актов применения права, выявление особенностей правового регулирования банковской деятельности в зарубежных странах, определение особенностей и содержания банковских правоотношений и банковской деятельности, рассмотрение порядка осуществления банковского надзора, а также отдельных видов государственного контроля в банковской сфере, анализ системы требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций, рассмотрение особенностей учета, отчетности, аудита и налогообложения кредитных организаций, анализ правил совершения банковских и иных сделок кредитными организациями, рассмотрение правового режима информации, подлежащей раскрытию, и составляющей «банковскую тайну», выявление особенностей осуществления расчетов при осуществлении валютных операций и валютного контроля уполномоченными банками.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения данной дисциплины студент должен:

Знать: роль и значение банковского права в системе российского права; основные тенденции в эволюции институтов банковского права, основную терминологию, действующее законодательство в области банковских отношений.

Уметь: пользоваться источниками банковского права, дифференцировать терминологию в области банковского права, составлять правовые документы в области банковского права.

Владеть: навыками: системного и структурного анализа, навыками составления документов, навыками для решения практических задач.

Уровни формирования компетенций:

РБ — ресурсная база, в основном теоретические и предметные основы (знания, умения);

СД – способы деятельности, составляющие практическое ядро данной компетенции;

МЦ – мотивационно-ценностная составляющая, отражает степень осознания ценности компетенции человеком и готовность ее использовать

В результате освоения дисциплины студент осваивает компетенции:

Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности компетенции
Способен выявлять научную сущность проблем в профессиональной области	УК-2	РБ	Владеет понятийным и категориальным аппаратом банковского права, демонстрирует знания фундаментальных правовых наук, грамотно квалифицирует правовые отношения и применяет нормативно-правовые акты, учитывая теоретические положения и достижения науки банковского права, осуществляет толкование правовых норм, выявляет пробелы и коллизии в банковском праве, осознает необходимость совершенствования законодательства на научной основе	Дискуссии, решение ситуационных задач, выполнение письменных работ, устный опрос	Контроль выполнения письменных работ, собеседование, анализ участия студента в дискуссии, устном опросе
Способен оценивать потребность в ресурсах и планировать их ис-	УК-4	РБ	Оценивает качество нормативно-правового и локального регулирования банковских правоотношений, необходимость совершения тех или иных действий, имеющих правовые	Решение ситуационных задач, составление документов, дого-	Контроль выполнения письменных работ и ре-



Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности компетенции
пользование при решении задач в профессиональной деятельности			последствия. Распознает противоречия между правовыми нормами, разрешает их на основе знаний теории и практики банковского права, формулирует предложения по совершенствованию банковского законодательства. Использует имеющиеся ресурсы при решении задач в сфере банковского права	воров, устный опрос	шения ситуационных задач, анализ участия студента в устном опросе, экзамен
Способен работать в команде	УК-7	СД	Правильно ставит цели и задачи работы в группе. Демонстрирует организаторские и исполнительские способности, владеет навыками работы в команде, способен действовать на благо общего дела. Умеет находить эффективные организационно-управленческие решения. Грамотно применяет положения теории и практики банковского права с учетом специфики работы в группах. Адаптируется к изменившимся условиям (ситуации), умеет синтезировать полученные результаты и оценивать итоги проделанной работы. Способен соотносить свои устремления с интересами других людей и социальных групп. Знает мировоззренческие и методологические основы юридического мышления. Опирается основными этическими понятиями и категориями. Знает содержание и особенности профессиональной этики в банковской сфере. Предлагает возможные пути (способы) разрешения конфликтных ситуаций. Владеет навыками оценки своих поступков и поступков окружающих с точки зрения норм права и морали	Работа в мини-группах, решение ситуационных задач, деловые игры	Анализ участия студента в работе в мини-группе, деловой игре, контроль решения ситуационных задач
Способен грамотно строить коммуникацию, исходя из целей и ситуации общения	УК-8	РБ СД МЦ	Знает мировоззренческие и методологические основы юридического мышления. Опирается категориями и терминами банковского права. Аргументирует и обосновывает свои позиции. Владеет нормативным материалом по банковскому праву и воспроизводит его в устной и письменной форме, связывает данный материал с фактами, возникающими при осуществлении банковской деятельности. Знает основные этические понятия и категории, содержание и особенности профессиональной этики в банковской сфере, возможные пути (способы) разрешения конфликтных ситуаций, возникающих в банковском секторе. Способен находить эффективные организационно-управленческие решения; самостоятельно осваивать прикладные знания, необходимые для работы в банковском секторе; оценивать факты и явления профессиональной деятельности с этической точки зрения; применять нравственные нормы и правила поведения в кон-	Дискуссии, деловые игры, устный опрос	Анализ участия студента в дискуссии, деловой игре, устном опросе



Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности компетенции
			кретных жизненных ситуациях. Способен оценивать свои поступки и поступки иных субъектов с точки зрения норм права и морали. Имеет навыки поведения в коллективе, общается с гражданами в соответствии с нормами этикета		
Способен квалифицировать юридические факты и применять к ним действующие нормы права	ПК-1	РБ СД МЦ	Знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правового статуса субъектов правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; понятие, виды и значение юридических фактов в различных видах правоотношений. Оперирует юридическими понятиями и категориями банковского права. Анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними банковские правовые отношения. Выявляет источники банковского права и правоприменительную практику, относящиеся к фактическим обстоятельствам. Дает правовую оценку фактическим обстоятельствам. Способен анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом	Деловые игры, выполнение письменных работ, решение ситуационных задач, составление договоров и иных документов, устный опрос	Контроль выполнения письменных работ и решения ситуационных задач, анализ участия студента деловой игре, устном опросе
Способен составлять правовые заключения, заявления, иски, отзывы на иски, жалобы, обращения, договоры и другие правореализационные акты в соответствии с правилами юридической техники, нормативными правовыми актами и локальными актами, обычаями делового оборота	ПК-4	РБ СД МЦ	Знает основные положения юридических наук; сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правового статуса субъектов различных отраслей права. Оперирует понятиями и категориями банковского права. Знает сущность правоотношений в банковском праве. Анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения. Анализирует, толкует и правильно применяет правовые нормы. Знает нормативные требования к правореализационным актам в банковской сфере и порядок их использования. Умеет правильно составлять и оформлять правореализационные и правоприменительные акты в банковской сфере (во взаимоотношениях кредитные организации - надзорные органы, кредитные организации – государственные и муниципальные органы власти, кредитные организации – клиенты). Обрабатывает и использует правовую, социальную, экономическую и другую теоретическую и эмпирическую информацию на основе использования современных информационных технологий. Владеет различными методами, приемами и способами правореализационной техники.	Выполнение письменных работ, решение ситуационных задач	Контроль выполнения письменных работ и решения ситуационных задач
Способен осу-	ПК-5	РБ	Знает сущность и содержание основных по-	Решение ситуа-	Контроль



Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности компетенции
шестывать правовую экспертизу документов		СД	нятий, категорий, институтов, правового статуса субъектов, правоотношений в банковском праве. Демонстрирует знания нормативных правовых актов в банковской сфере; выявляет тенденции в правовом регулировании банковской деятельности. Оперирует понятиями и категориями банковского права. Использует достижения науки и практики банковского права при осуществлении правовой экспертизы документов. Грамотно дает правовую оценку положениям документов, применяемых при осуществлении взаимодействия кредитных организаций с Банком России и иными органами, осуществляющими властные функции, а также в рамках правоотношений между кредитными организациями и их клиентами	ционных задач, выполнение письменных работ, устный опрос	выполнения письменных работ и решения ситуационных задач, анализ участия студента в устном опросе
Способен выявлять, пресекать, раскрывать, расследовать и квалифицировать преступления и иные правонарушения, включая коррупционное поведение	ПК-6	РБ СД МЦ	Знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов банковского права, правового статуса субъектов банковских правоотношений; особенности организации и функционирования банковской системы, системы органов государства и местного самоуправления; структуру правоохранительных органов, методику правоохранительных механизмов и процедур. Дает оценку правомерности поведения субъектов банковских правоотношений. Квалифицирует и разграничивает различные виды правонарушений в банковском секторе. Владеет навыками принятия необходимых мер защиты прав и интересов субъектов банковского права. Осуществляет деятельность по предупреждению и профилактике правонарушений в банковской сфере. Понимает причины и условия возникновения и существования противоправного поведения. Готов принимать меры по устранению или нейтрализации правонарушений в банковском секторе. Осознает социальную и экономическую значимость борьбы с коррупцией	Решение ситуационных задач, выполнение письменных работ, устный опрос	Контроль выполнения письменных работ и решения ситуационных задач, анализ участия студента в устном опросе
Способен участвовать в обеспечении защиты прав и свобод человека и гражданина, прав и законных интересов юридических лиц путём консультирования, представления в органах государственной власти и местного само-	ПК-8	РБ СД МЦ	Знает основные положения юридических наук; сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правового статуса субъектов банковского права. Оперирует понятиями и категориями банковского права. Анализирует, толкует и правильно применяет правовые нормы, регулирующие банковскую деятельность. Принимает решения и совершает юридические действия в точном соответствии с банковским законодательством, Дает квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам банковского права. Правильно составляет и оформляет юридические доку-	Решение ситуационных задач, выполнение письменных работ, деловые игры, устный опрос	Контроль выполнения письменных работ и решения ситуационных задач, анализ участия студента в деловых играх и устном опросе, экзамен



Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности компетенции
управления, российских и международных судах и квазисудебных органах, а также в международных организациях			менты. Грамотно разъясняет участникам банковских правоотношений их права и обязанности. Способен принимать необходимые меры для защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений		
Способен вести письменную и устную коммуникацию в рамках профессионального общения на русском языке	ПК-9	РБ, СД	Знает мировоззренческие и методологические основы юридического мышления. Имеет лексико-грамматический запас по банковскому праву в объеме, необходимом для работы. Знает основные этические понятия и категории, содержание и особенности профессиональной этики в банковской сфере. Способен находить эффективные организационно-управленческие решения; самостоятельно осваивать прикладные знания, необходимые для работы в банковском секторе; оценивать факты и явления профессиональной деятельности с этической точки зрения; применять нравственные нормы и правила поведения в конкретных жизненных ситуациях. Способен оценивать свои поступки и поступки иных субъектов с точки зрения норм права и морали. Имеет навыки поведения в коллективе, общается с гражданами в соответствии с нормами этикета. Аргументирует и обосновывает свою позицию. Адаптируется к изменению хода обсуждения / дискуссии. Владеет нормативным материалом по банковскому праву и воспроизводит его в устной и письменной форме. Связывает данный материал с фактами, возникающими при осуществлении банковской деятельности	Лекции-конференции, дискуссии, деловые игры, решение ситуационных задач, устный опрос	Контроль выполнения письменных работ и решения ситуационных задач, контрольная работа, анализ участия студента в дискуссиях, лекции-конференции, деловых играх, устном опросе
Способен представлять результаты своей профессиональной деятельности устно, в том числе в рамках публичных выступлений и дискуссий	ПК-10	РБ СД	Знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правового статуса субъектов, правоотношений в банковском праве. Способен представлять интересы кредитных организаций или их клиентов, а также органов и юридических лиц, наделенных властными полномочиями, в банковских правоотношениях. Готов к речевому общению в профессиональной сфере с соблюдением всех норм речевой коммуникации. Имеет навыки межличностной и групповой коммуникации, публичных выступлений. Умеет задавать вопросы, корректно вести диалог, участвовать в дискуссии	Дискуссии, устный опрос, деловые игры, лекции-конференции	Анализ участия студента в дискуссиях, лекции-конференции, деловой игре, устном опросе
Способен разрабатывать нормативные правовые акты и акты локального право-	ПК-11	СД	Знает механизм государства, систему права, механизм и средства правового регулирования. Знает сущность и содержание основных понятий, категорий и институтов, правового статуса субъектов, правоотношений в бан-	Выполнение письменных работ	Контроль выполненных работ



Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности компетенции
творчества			ковском праве. Оперировать юридическими понятиями и категориями банковского права. Анализирует различные правовые явления в банковской сфере, выявляет общественные отношения, нуждающиеся в правовой регламентации. Анализирует действующие нормативные правовые акты, дает им оценку, выявляет пробелы в праве, вносит предложения по совершенствованию законодательства. Участвует в обсуждении проектов нормативных правовых актов. Владеет правотворческой техникой. Знает требования к правотворческой деятельности		
Способен проводить аналитические исследования в области права	ПК-13	РБ СД	Знает основные исторические этапы, закономерности и особенности становления и развития банковской системы России. Знает сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, банковских правоотношений и правового статуса субъектов банковского права. Анализирует, толкует и правильно применяет правовые нормы, регулирующие банковскую деятельность. Осуществляет правовую экспертизу банковского законодательства. Анализирует различные правовые явления в банковской сфере, выявляет общественные отношения, нуждающиеся в правовой регламентации. Анализирует действующие нормативные правовые акты, дает им оценку, выявляет пробелы в праве, вносит предложения по совершенствованию законодательства. Готовит научные публикации и (или) доклады по правовой проблематике в банковской сфере. Анализирует современное состояние банковской системы и правового регулирования банковской деятельности с учетом исторических, философских, социальных и иных закономерностей	Дискуссии, выполнение письменных работ, решение ситуационных задач	Анализ участия студента в дискуссиях, контроль выполненных работ и решенных ситуационных задач
Способен соблюдать в профессиональной деятельности основные требования информационной безопасности, в том числе в части неразглашения сведений, составляющих охраняемые законом виды профессиональных тайн	ПК-15	РБ	Знает основные закономерности создания и функционирования информационных процессов в банковской сфере; методы и средства поиска, систематизации и обработки правовой информации. Осознает важность правового режима банковской тайны. Знает условия и порядок раскрытия информации, составляющей банковскую тайну. Применяет современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации, оформления юридических документов и проведения статистического анализа информации. Владеет навыками сбора и обработки информации, имеющей значение для реализации правовых норм в банковской сфере. Понимает значения информации как средства конкурентной борьбы в условиях рыночной экономики. Соблюдает права дру-	Решение ситуационных задач, дискуссии, выполнение письменных работ, устный опрос	Контроль выполнения письменных работ и решения ситуационных задач, анализ участия студента в дискуссии и устном опросе



Компетенция	Код по ОС ВШЭ	Уровень формирования компетенции	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции	Форма контроля уровня сформированности компетенции
			гих лиц на результаты интеллектуальной деятельности. Осознает необходимость сохранения в тайне служебной, коммерческой тайны и иной конфиденциальной информации		

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина является дисциплиной по выбору профессионального цикла.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах: «Экономика», «Гражданское право», «Предпринимательское право», «Финансовое право».

Для освоения учебной дисциплины студенты должны владеть следующими знаниями:

- гражданское законодательство; возникновение гражданских прав и обязанностей, осуществление и защита гражданских прав; лица; объекты гражданских прав; ценные бумаги; сделки; решения собраний; представительство; сроки; исковая давность; право собственности и другие вещные права; общие положения об обязательствах; понятие обязательства; понятие обязательства; исполнение обязательств; обеспечение исполнения обязательств; перемена лиц в обязательстве; ответственность за нарушение обязательств; прекращение обязательств; общие положения о договоре; отдельные виды обязательств; наследование отдельных видов имущества;

- общие положения о субъектах предпринимательской деятельности; начало и прекращение предпринимательской деятельности; банкротство предпринимателей; государственное регулирование предпринимательской деятельности;

- финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения; правовое регулирование финансового контроля; правовые основы денежно-кредитной системы; инвестиционное право; основы валютного регулирования и валютного контроля.

5. Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Контактные часы		Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	
1.	Банковское право как наука, отрасль права, отрасль законодательства и учебная дисциплина	4	1	1	2
2.	Понятие и содержание банковских правоотношений. Банковская деятельность. Банковская информация и банковская тайна	6	1	2	3
3.	Банковская система России: история становления и развития. Элементы и уровни банковской системы	5	1	2	2
4.	Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации	7	1	1	5
5.	Банковский надзор. Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	12	1	3	8



6.	Порядок создания, государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Имущество кредитной организации. Уставный капитал. Собственные и привлеченные средства кредитной организации	10	3	2	5
7.	Организационная структура кредитных организаций. Обособленные и внутренние структурные подразделения кредитных организаций	2	0,5		1,5
8.	Форма коммерческого присутствия иностранных банков на территории России. Дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства	3	1		2
9.	Учет, отчетность и аудит кредитных организаций. Особенности налогообложения кредитных организаций	4	0,5		3,5
10.	Особенности реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	7	2	2	3
11.	Кредитные правоотношения	12		2	10
12.	Банковские вклады	6		1,5	4,5
13.	Банковские счета	7		1,5	5,5
14.	Расчеты. Организация и функционирование платежных систем. Порядок оказания платежных услуг	10		2	8
15.	Операции кредитных организаций по доверительному управлению и хранению ценностей. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Операции кредитных организаций с ценными бумагами	8		2	6
16.	Правовые основы осуществления валютного регулирования и валютного контроля. Деятельность кредитных организаций в качестве уполномоченных банков и как агентов валютного контроля	11	4	2	5
	Итого	114	16	24	74

6. Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	1 год				Параметры
		1	2	3	4	
Итоговый	Экзамен			*		Тест, 90 мин.



7. Критерии оценки знаний, навыков

В соответствии с рабочим учебным планом текущий контроль по банковскому праву не предусмотрен.

Экзамен. Экзамен по дисциплине «Банковское право» проводится в 3 модуле в письменной форме.

Целью проведения экзамена является проверка знаний в рамках изученной дисциплины.

На экзамене студент должен показать знания по всем разделам учебного курса на основании грамотных ответов на вопросы, предложенных в тесте.

Критерии/ оценка (баллы)	10 бал- лов	9 бал- лов	8 бал- лов	7 бал- лов	6 бал- лов	5 бал- лов	4 балла	3 балла	2 балла	1 балл	0 бал- лов
Сдача работы. Академическая честность. Процент верных ответов от общего количества вопросов.	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов равен или превышает 95%	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 90-94%	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 83-89%	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 76-82%	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 69-75%	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 60-68%	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 50 – 59 %	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 35-49%	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 20-34%	Работа сдана, выполнена самостоятельно. Процент верных ответов составляет 19 % и менее	Работа написана, но не сдана, или зафиксировано списывание

8. Содержание дисциплины

Тема 1. Банковское право как наука, отрасль права, отрасль законодательства и учебная дисциплина

Банковское право как наука, отрасль права, отрасль законодательства.

Банковское право как учебная дисциплина.

Понятие источника банковского права.

Роль Конституции Российской Федерации в регулировании банковской деятельности.

«Общие» и «специальные» законы, регулирующие банковскую деятельность. Проблемы согласования норм банковского, гражданского, административного и налогового законодательства в банковской деятельности.

Подзаконные нормативно-правовые акты. Нормативно-правовые акты Центрального банка России: формы, порядок вступления в силу, регистрация в Министерстве юстиции РФ.

Роль международных правовых актов и обычаев в банковской сфере

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: проблемная лекция, дискуссия.

Тема 2. Понятие и содержание банковских правоотношений. Банковская деятельность. Банковская информация и банковская тайна

Понятие и виды банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Субъекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений. Объекты банковских правоотношений.

Банковская деятельность. Банковские операции и банковские сделки: определение понятий и последствия разграничения указанных терминов.

Понятие, объем и назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Понятие банковской тайны. Соотношение понятий «коммерческая тайна», «служебная тайна», «банковская тайна».

Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Ответственность за разглашение банковской тайны.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: проблемная лекция, лекция-конференция, работа в мини-группах.

Тема 3. Банковская система России: история становления и развития. Элементы и уровни банковской системы

Становление и функционирование дореволюционной банковской системы России.

Особенности построения советской банковской системы.

Банковская реформа 80^{-х} годов XX века и преобразование банковской системы СССР.

Становление современной российской банковской системы, состояние и перспективы.

Элементы и уровни банковской системы Российской Федерации.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: проблемная лекция, заслушивание и обсуждение докладов, проведение сравнительного анализа.

Тема 4. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации

Правовое положение Центрального банка России. Проблема статуса Банка России и место Банка России в системе юридических лиц.

Правовой режим имущества и уставный капитал Банка России. Участие Банка России в капиталах других банков. Отчетность и аудит Банка России. Ответственность Банка России.

Цели деятельности и характеристика функций Банка России.

Понятие, инструменты и методы денежно-кредитной политики.

Банковские операции, сделки и услуги Банка России.

Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Национальный финансовый совет и органы управления Банком России. Особенности правового статуса Председателя Банка России. Совет директоров Банка России: особенности правового положения, функции, требования к членам Совета директоров. Процедура принятия Советом директоров решений.

Принципы организации и система Банка России. Служащие Банка России.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: лекция, выполнение письменного задания, составление схем, устный опрос по теме.

Тема 5. Банковский надзор. Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций

Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской деятельности в целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.

Понятие и цели банковского надзора. Виды банковского надзора. Комитет банковского надзора: правовой статус, функции.

Цель назначения кураторов. Порядок назначения, обязанности, права и ответственность сотрудников территориальных учреждений Банка России, назначаемых кураторами кредитных организаций

Инспектирование Банком России кредитных организаций. Основания и порядок проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Банка России. Понятие, значение и порядок составления акта проверок.

Ответственность и санкции в банковском праве. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям. Ответственность кредитных организаций в соответствии с законами «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Антимонопольный контроль в банковской сфере.

Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг.

Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Понятие, сущность и правовое регулирование ПОД/ФТ. Органы, уполномоченные на осуществление ПОД/ФТ, их цели и задачи, права и обязанности, направления деятельности в РФ.

Операции, подлежащие обязательному контролю. Понятие необычных и подозрительных операций.

Основные направления деятельности кредитных организаций в рамках ПОД/ФТ.

Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций.

Управление банковскими рисками.

Определение экономического положения банков / финансового состояния небанковских кредитных организаций. Характеристика классификационных групп.

Обязательные нормативы, предусмотренные Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и подзаконными нормативными актами: порядок формирования, значение, отличие от резервов на возможные потери.

Обязательные резервные требования.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: проблемная лекция, выполнение письменного задания, составление схем, проведение сравнительного анализа, устный опрос по теме, решение и обсуждение ситуационных задач.

Тема 6. Порядок создания, государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Имущество кредитной организации. Уставный капитал. Собственные и привлеченные средства кредитной организации

Этапы создания кредитной организации.

Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.

Предварительное согласование предполагаемого полного официального и сокращенного наименования кредитной организации.

Порядок и сроки государственной регистрации кредитной организации. Основания для отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии кредитной организации.

Регистрация эмиссии акций, выпущенных кредитной организацией, созданной в форме акционерного общества. Подтверждение оплаты уставного капитала и выдача лицензии.

Понятие и содержание лицензии на осуществление банковских операций. Реестр выданных лицензий. Порядок лицензирования банковской деятельности вновь созданных кредитных

организаций. Расширение деятельности кредитных организаций путем получения дополнительных лицензий.

Отзыв лицензии у кредитной организации: основания, порядок и последствия.

Имущество кредитной организации. Требования, предъявляемые к зданию, в котором находится кредитная организация, к устройству и технической укреплённости помещений, в которых осуществляются операции с ценностями.

Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации, использование при формировании уставного капитала бюджетных средств, привлечённых денежных средств, ценных бумаг, нематериальных активов. Оплата взносов уставный капитал кредитной организации в иностранной валюте. Предварительное согласование и уведомление Банка России при приобретении (получении в доверительное управление) акций (долей) кредитной организации. Антимонопольные правила при формировании уставного капитала. Особенности регистрации изменения величины уставного капитала кредитной организации.

Собственные и привлечённые средства кредитной организации. Методика расчета собственных средств (капитала) кредитной организации.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: проблемная лекция, выполнение письменного задания, составление схем, проведение сравнительного анализа, решение и обсуждение ситуационных задач.

Тема 7. Организационная структура кредитных организаций. Обособленные и внутренние структурные подразделения кредитных организаций

Организационная структура кредитных организаций. Органы управления кредитной организации. Общее собрание участников общества (акционеров). Совет директоров (наблюдательный совет) общества. Коллегиальный и единоличный исполнительный орган. Требования к кандидатам на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации.

Правовое положение и порядок открытия (закрытия) обособленных подразделений кредитных организаций. Особенности создания филиалов и представительств на территории иностранных государств.

Правовое положение и порядок открытия (закрытия) внутренних структурных подразделений.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: лекция.

Тема 8. Форма коммерческого присутствия иностранных банков на территории России. Дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Проблемы допуска иностранных банков на территорию России. Понятие, правовое положение и особенности государственной регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов.

Представительства иностранных банков.

Дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: проблемная лекция.

Тема 9. Учет, отчетность и аудит отчетности кредитных организаций. Особенности налогообложения кредитных организаций

Правовое регулирование учета и отчетности кредитных организаций. Основные задачи и принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Учетная политика кредитных организаций. Международные стандарты финансовой отчетности в банковской системе РФ.

Аудит отчетности кредитных организаций.

Особенности налогообложения кредитных организаций.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: проблемная лекция.

Тема 10. Особенности реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

Реорганизация кредитных организаций. Особенности слияния и присоединения кредитных организаций. Особенности разделения и выделения кредитных организаций. Особенности преобразования кредитных организаций.

Прекращение деятельности кредитной организации на основании решения ее участников (акционеров). Принудительная ликвидация.

Понятие несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление. Назначение временной администрации по управлению кредитной организации как мера по предупреждению банкротства кредитной организации. Требование Банка России о реорганизации кредитной организации и действия кредитной организации в случае получения требования Банка России о ее реорганизации. Участие Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Производство по делу о банкротстве кредитной организации. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

Особенности признания ликвидируемой кредитной организации и отсутствующей кредитной организации банкротом.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: лекция, выполнение письменного задания, составление схем, проведение сравнительного анализа, решение и обсуждение ситуационных задач.

Тема 11. Кредитные правоотношения

Понятие кредитных правоотношений. Цели, принципы, источники и виды банковского кредитования.

Кредитный договор: понятие и соотношение с договором займа. Стороны кредитного договора. Содержание и исполнение кредитного договора. Отказ от предоставления или получения кредита. Ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договор.

Особенности правового регулирования потребительского кредитования.

Понятие кредитной истории. Содержание кредитной истории юридического лица, физического лица. Основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй.

Деятельность бюро кредитных историй. Особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России.

Центральный каталог кредитных историй.

Понятие и виды факторинга. Сфера применения обязательств факторинга и их роль в практике международной торговли. Отличие факторинга от кредитного договора и цессии. Предмет и содержание договора финансирования под уступку денежного требования.

Экономическая сущность лизинговых отношений. Виды лизинга. Предмет и содержание договора лизинга. Ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора. Ответственность продавца имущества, являющегося предметом договора финансовой аренды

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: выполнение письменного задания, составление схем, проведение сравнительного анализа, формулирование условий договора, деловая игра, решение и обсуждение ситуационных задач.

Тема 12. Банковские вклады

Договор банковского вклада. Предмет, стороны, форма договора. Виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц.

Сберегательные и депозитные сертификаты.

Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты.

Ответственность за нарушение обязанностей по договору банковского вклада.

Юридические механизмы восстановления нарушенных прав и законных интересов вкладчиков.

Гарантирование возврата вкладов в Российской Федерации. Страхование вкладов физических лиц в российских банках.

Виды правоотношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.

Фонд обязательного страхования вкладов: правовой режим, механизм формирования, направления использования.

Предельный уровень страхового возмещения: критерии социальной и экономической достаточности для защиты интересов вкладчиков. Вклады, подлежащие страхованию.

Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.

Выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: выполнение письменного задания, проведение сравнительного анализа, решение ситуационных задач, деловая игра.

Тема 13. Банковские счета

Понятие и юридические характеристики договора банковского счета. Заключение и форма договора банковского счета. Порядок открытия банковских счетов. Особенности открытия бюджетных счетов.

Договор номинального счета. Договор счета эскроу.

Виды и сроки операций, совершаемых по счету.

Списание денежных средств со счета: основания и порядок. Бесспорное и безакцептное списание денежных средств. Очередность списания денежных средств.

Арест денежных средств, находящихся на счетах, и приостановление операций по счету.

Расторжение договора банковского счета и закрытие банковского счета.

Ответственность за нарушение обязанностей по договору банковского счета.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: выполнение письменного задания, составление схем, обсуждение проблемных вопросов, проведение сравнительного анализа, формулирование условий договора, решение ситуационных задач.

Тема 14. Расчеты. Организация и функционирование платежных систем. Порядок оказания платежных услуг

Понятие расчетных правоотношений.

Правовая природа безналичных расчетов и «безналичных денежных средств»: вещно-правовая и обязательственная концепции.

Наличные, безналичные деньги (денежные средства) и электронные деньги по российскому праву.

Организация обращения наличных денег. Платежеспособность банкнот и монет. Фальшивые денежные знаки. Расчеты наличными деньгами: условия использования и предельный размер. Осуществление кредитными организациями проверок соблюдения организациями порядка работы с денежной наличностью.

Организация безналичных расчетов. Сроки, формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчетные документы: виды, порядок заполнения, отзыва и возврата.

Правовые основы функционирования национальной платежной системы.

Перевод денежных средств: понятие и характеристики.

Понятие, содержание и исполнение платежного поручения. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения.

Понятие и виды аккредитивов. Порядок работы с аккредитивами в банке эмитенте и в исполняющем банке. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива.

Виды расчетов по инкассо. Исполнение инкассового поручения и ответственность за его неисполнение / ненадлежащее исполнение.

Расчеты чеками. Чек как ценная бумага. Оплата чека и передача прав по нему. Гарантия платежа по чеку. Отказ от оплаты чека. Неоплата чека: порядок извещения индоссанта и чекодателя, последствия неоплаты чека.

Порядок оказания платежных услуг.

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Использование электронных средств платежа.

Эмиссия платежных карт. Операции, совершаемые с использованием платежных карт.

Межбанковские расчеты.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: выполнение письменного задания, проведение сравнительного анализа, обсуждение проблемных вопросов, решение ситуационных задач.

Тема 15. Операции кредитных организаций по доверительному управлению и хранению ценностей. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

Доверительное управление имуществом: понятие, экономическая сущность, объекты. Особенности правового режима имущества, находящегося в доверительном управлении.

Субъекты отношений доверительного управления. Специфика ответственности доверительного управляющего.

Существенные условия и форма договора доверительного управления имуществом. Содержание, исполнение и прекращение договора доверительного управления имуществом.

Объекты и условия доверительного управления для кредитной организации. Урегулирование конфликтов интересов при проведении кредитной организацией операций доверительного управления.

Виды договоров хранения ценностей.

Источники правового регулирования совершения операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Право кредитных организаций на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Металлические счета, открываемые в кредитных организациях: понятие и виды.

Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг: правовая природа и экономическая сущность ценной бумаги как товара особого рода.

Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Выпуск кредитными организациями эмиссионных ценных бумаг. Выпуск кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов, векселей. Операции кредитных организаций с векселями.

Операции кредитных организаций с ипотечными ценными бумагами. Эмиссия и обращение облигаций с ипотечным покрытием. Выдача и обращение ипотечных сертификатов участия. Раскрытие информации об ипотечных ценных бумагах.

Инвестиционные, торговые, гарантийные операции с ценными бумагами.

Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Лицензирование деятельности кредитных организаций как профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: выполнение письменного задания, лекция-конференция, решение ситуационных задач.

Тема 16. Правовые основы осуществления валютного регулирования и валютного контроля. Деятельность кредитных организаций в качестве уполномоченных банков и как агентов валютного контроля

Понятие и принципы валютного регулирования и валютного контроля.

Участники валютных операций. Органы и агенты валютного регулирования и валютного контроля: правовой статус, полномочия.

Валютные ценности.

Понятие и виды валютных операций.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) резидентов в иностранной валюте в уполномоченных банках. Счета (вклады) резидентов в банках, расположенных за пределами территории РФ.

Банковские счета (вклады) нерезидентов, открываемые на территории России.

Внутренний валютный рынок Российской Федерации.

Ввоз в РФ и вывоз из РФ валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.

Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.

Паспорт сделки: назначение, порядок оформления, переоформления, закрытия.

Порядок учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением.

Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Формы и методы проведения занятий по разделу, применяемые учебные технологии: лекция, составление документов, проведение сравнительного анализа, решение и обсуждение ситуационных задач.

9. Образовательные технологии

При реализации программы дисциплины предусмотрены аудиторские занятия и самостоятельная работа студентов, в рамках которых используются различные образовательные технологии.

Аудиторные занятия проводятся в виде лекций и семинаров. При этом предпочтение отдается лекциям с отражением проблемного характера правового регулирования тех или иных вопросов науки и практики банковского права.

В ходе преподавания дисциплины применяются активные и интерактивные формы проведения занятий (лекции-конференции, анализ договоров, решение ситуативных задач, решение тестов, составление схем, сравнительных таблиц, «круглые столы», деловые игры и пр.).

Лекция – устное, логически стройное, системное и ясное изложение преподавателем учебного материала. Цель лекции - формирование методологической, организационной и информационной основы для последующего усвоения студентами учебного материала. Лекции обеспечивают системность и равномерность работы студентов во время учебного процесса.

Семинарские занятия – важнейший способ закрепления знаний, полученных на лекциях, при чтении базового учебника, основной и дополнительной литературы, при анализе нормативно-правовых актов и актов применения права. Семинары позволяют более глубоко изучить дисциплину, овладеть методологией научного познания, в свободной обстановке обменяться мнениями, до конца уяснить проблемный вопрос, связать теоретические положения с практикой. В ходе занятий каждая тема изучается в соответствии с содержанием, указанным в разделе 8 настоящей рабочей программы. Основная цель семинаров - научить анализу источников банковского права, грамотно применять их к сложившимся правоотношениям, правильно квалифицировать юридические факты, формулировать правовые нормы (нормативных правовых и локальных актов) в банковской сфере; составлять заявления, иски, отзывы, жалобы, обращения, договоры и другие правореализационные акты, а также правоприменительные акты в банковской сфере; осуществлять правовую экспертизу документов; разъяснять права субъектов банковских правоотношений, консультировать по правовым вопросам в банковской сфере. При этом на занятия должны выноситься дискуссионные вопросы, а также проблемы, не имеющие однозначного решения. Методика их обсуждения может быть разной: дискуссии, доклады, «круглые столы», деловые игры, решение ситуационных задач в рамках кейс-технологий. Важно, чтобы у студентов в ходе семинаров развивались навыки принятия квалифицированного решения юридических вопросов и споров, возникающих при осуществлении банковской деятельности. Семинары можно также назвать своеобразной школой мастерства устных выступлений, что немаловажно для будущих юристов. При проведении занятий сочетаются индивидуальные и групповые формы работы.

Освоение дисциплины в ходе аудиторных занятий дополняется **самостоятельной работой** обучающихся, во время которой они изучают конспекты лекций, основную и дополнительную литературу, готовятся к семинарским занятиям, к промежуточному контролю, выполняют задания. Самостоятельная работа студентов имеет целью формирование и развитие профессиональных навыков обучающихся.

Объем занятий, проводимых в интерактивной форме, составляет 35% от аудиторных занятий.

9.1. Методические рекомендации преподавателю

Дисциплина «Банковское право» изучается в течение одного модуля на 4 курсе обучения по направлению 40.03.01. Юриспруденция.

В соответствии с учебным планом при изучении дисциплины занятия проходят в форме лекций и семинаров. В конце изучения дисциплины студенты сдают экзамен в форме теста.

В рамках дисциплины изучается 16 тем, которые неравнозначны по объему теоретического, нормативного и практического материала.

В ходе преподавания дисциплины необходимо обращать внимание студентов на сочетание частных и публичных начал в правовом регулировании банковской деятельности, на особенности функционирования российской банковской системы и тенденции в регулировании и контроле банковского сектора, различные подходы к решению спорных вопросов, возникающих в банковском праве.

Поскольку лекция является основой для последующего усвоения студентами учебного материала, задачей преподавателя на лекции является раскрытие содержания темы, разъяснение ее значения, выделение особенностей изучения. По своей структуре лекции могут отличаться одна от другой: это зависит от содержания и характера излагаемого материала. Однако любая лекция должна излагаться в соответствии с планом, сообщенным студентам. Полезно напомнить содержание предыдущей лекции, связать его с новым материалом и последующими темами, определить место и назначение в дисциплине, в системе других наук, в конце лекции подвести итог. Особое внимание необходимо уделить тем ситуациям, когда материал по конкретной теме не нашел еще отражения в существующих учебниках или некоторые его разделы устарели, отдельные темы особенно трудны для самостоятельного изучения и требуют методической переработки лектором, по проблемным вопросам дисциплины существуют разные точки зрения.

Лектору следует акцентировать внимание студентов на динамике правового регулирования банковской деятельности, что предопределяет необходимость постоянного отслеживания изменений в законодательстве, сопоставлению текстов учебной и научной литературы с действующими правовыми актами.

Также преподаватель определяет направления самостоятельной работы студентов и ставит соответствующие задачи, дает методические рекомендации по изучению темы и организации самостоятельной работы.

Семинарские занятия по банковскому праву строятся с учетом практико-ориентированного подхода к результатам образования, который предполагает использование активных и интерактивных форм обучения. Семинары призваны углублять, расширять, детализировать и систематизировать полученные знания и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.

Занятия проводятся с использованием различных технологий: дискуссии, решение и обсуждение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение докладов, результатов проведенного анализа норм права, обсуждение сформулированных в соответствии с заданиями условий договоров, устный опрос по теме. Особое внимание уделено интерактивным формам обучения (дискуссиям, решению ситуационных задач и пр.), трудоемкость которых составляет более 50 % от общего количества часов семинарских занятий.

Во время дискуссии осуществляется активное взаимодействие студентов, и обеспечивается более глубокое усвоение материала. Дискуссия отчетливо показывает, насколько хорошо обучающиеся понимают обсуждаемые вопросы. Решение ситуационных задач позволяет развивать творческие способности обучающихся, формирует навыки выполнения сложных заданий и разработки алгоритмов принятия решения. Этот метод также способствует формированию таких качеств, как инициативность и самостоятельность.

Важно, чтобы в ходе семинарских занятий у обучающихся развивалась способность принятия квалифицированного решения юридических вопросов и споров, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

Работа студентов на занятиях оценивается исходя из их активности и заинтересованности в выполнении заданий, аргументированности позиций по вопросам, обсуждаемым в ходе дискуссий, и при решении ситуационных задач, полноты и правильности ответов при выполнении самостоятельных работ (не предполагающих однозначного решения), уровня раскрытия тем докладов, их содержания, а также культуры речи выступающих.

9.2. Методические указания студентам

Дисциплина «Банковское право» состоит из 16 тем, которые неравнозначны по объему теоретического, нормативного и практического материала, а также по распределению аудиторных часов.

На **лекциях**, для успешного освоения материала, рекомендуется осуществлять конспектирование, обращать внимание на дискуссионные вопросы и проблемные моменты регулирования банковской деятельности.

Начинать подготовку к **семинару** рекомендуется с чтения конспекта лекций и соответствующих разделов учебной литературы. Затем отдельные вопросы темы прорабатываются по источникам, приведенным в разделах 12.1-12.3, анализируются нормативные акты и акты применения права (если вопрос не является исключительно теоретическим).

Особое внимание следует уделить соотношению текстов учебных и научных источников с положениями действующих нормативно-правовых актов, поскольку с момента издания / размещения в сети интернет учебников, книг, статей и пр., в нормативно-правовые акты могли быть внесены изменения и (или) дополнения, либо они могли быть признаны утратившими силу.

Во время *устного ответа* на вопрос, студент должен четко сформулировать ответ, приводя теоретические положения, нормы источников права и, если необходимо, примеры из судебной практики. Если требуется в соответствии с формулировкой вопроса - раскрыть значение изучаемого правового явления / проблемы, привести аргументы в пользу выдвигаемых и отвергаемых концепций, проанализировать существующие точки зрения и изложить свою, аргументировав ее, подкрепляя ссылками на соответствующие источники, провести сравнение с законодательством / практикой зарубежных стран.

Во время участия в *дискуссии* важно помнить о том, что цель дискуссии не доказать свою правоту, а найти истину, решение проблемы или выход из ситуации. Кроме того, дискуссия – это процесс, в котором под влиянием новой информации и аргументов сторон возможно изменение хода обсуждения. Во время дискуссии необходимо соблюдать правила ее ведения, в частности, обсуждать только то, что относится к теме дискуссии, с уважением относиться к мнению других людей, аргументировать высказываемые позиции, придерживаться дружелюбного тона.

Доклад по банковскому праву может быть только устным, поэтому он должен хорошо восприниматься на слух и быть интересно подан аудитории. При подготовке доклада необходимо подобрать источники в соответствии с темой, переработать материал и изложить его в определенной последовательности. Полезно составить тезисы, выписать ключевые слова. Во время выступления можно опираться на материалы в виде слайдов, схем, таблиц и пр., которые относятся к рассматриваемой теме. Как правило, структура доклада следующая: введение (указывается тема и цель доклада, обозначается проблема, раскрываются основные термины, а также тематические разделы, намечаются методы решения поднятой в докладе проблемы и предполагаемые результаты); основная часть доклада (раскрывается тема); заключение (содержатся выводы, предлагаются возможные пути решения рассмотренной проблемы). Выступление с докладом подчинено регламенту - не более пяти минут.

При решении на занятиях *ситуационных задач* студентам необходимо продемонстрировать: понимание рассматриваемой проблемы; способность ясно, последовательно и логически мыслить; умение применять нормы права и истребовать дополнительную информацию, оперативно принимать решения, излагать, отстаивать и критически оценивать свою точку зрения, а также анализировать свои и чужие ошибки; умение находить возможные пути решения проблемы.

Важно помнить, что активное поведение во время устных опросов, дискуссий, выступлений с докладами, обсуждения решений ситуационных задач и результатов проведенных исследований позволяет, помимо прочего, оттачивать мастерство публичных выступлений.

Освоение дисциплины в ходе аудиторных занятий дополняется **самостоятельной работой**, во время которой студенты изучают и анализируют конспекты лекций, основную и дополнительную литературу, анализируют нормативно-правовые акты и акты применения права, подготавливают доклады, рефераты, составляют сравнительные таблицы, схемы, диаграммы, решают ситуационные задачи, формулируют условия договора в виде отдельных его положений, конспектируют необходимый материал, осуществляют поиск информации по справочно-правовым системам, а также на сайтах органов государственной власти, публичных юридических лиц и др., готовятся к дискуссиям, устным опросам, к текущему и промежуточному контролю и выполняют иные задания.

Самостоятельная работа – это планируемая, которая выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа предназначена не только для овладения учебным материалом и формирования и развития профессиональных навыков студентов, но и формирования навыков самостоятельной работы вообще в учебной, научной и профессиональной деятельности, способности решить проблему без помощи третьих лиц, находить конструктивные решения, выход из кризисной ситуации, принимать на себя ответственность и т.д.

В ходе самостоятельной работы необходимо ознакомиться с тематическим планом и содержанием дисциплины, установив количество часов, отведенных в целом на изучение дисциплины, в т.ч. на самостоятельную работу, и в соответствии с ним строить свою самостоятельную работу в течение модуля.

По каждой теме дисциплины предлагается перечень заданий для самостоятельной работы. Выполненные задания должны быть надлежащим образом оформлены и сданы в определенный срок (если соответствующие требования установлены для данного вида работ). Так, решение ситуационных задач всегда оформляется письменно (либо в тетради, либо на отдельных листах, в печатном и (или) рукописном виде). При этом решение должно содержать не только ответ (например, «суд удовлетворит иск полностью» или «суд в иске откажет»), но и подробную аргументацию со ссылкой на конкретные статьи нормативно-правовых актов.

Если во время освоения дисциплины у студента возникли вопросы или сложности, например в понимании материала или решении ситуационных задач, он может обратиться к преподавателю за разъяснениями (в установленные часы консультаций или в иное время по согласованию с преподавателем).

10. Оценочные средства для аттестации студента

Примеры заданий промежуточной аттестации

Примерные вопросы для подготовки к экзамену:

1. Источники банковского права.
2. Современная банковская система в России.
3. Банковская деятельность. Банковские операции и сделки, осуществляемые кредитными организациями.
4. Правовое положение, органы управления и структура Центрального банка Российской Федерации. Взаимоотношение Банка России с органами государственной власти, органами местного самоуправления. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России.
5. Функции Центрального банка Российской Федерации. Банковские операции и сделки Банка России.
6. Денежно-кредитная политика.
7. Понятие и цели банковского регулирования и надзора. Виды банковского надзора.

8. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
9. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций.
10. Санкции, применяемые к кредитным организациям в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
11. Порядок создания кредитных организаций, государственная регистрация кредитных организаций.
12. Лицензирование деятельности кредитных организаций. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.
13. Имущество кредитной организации. Уставный капитал, порядок его формирования. Собственные и привлеченные средства кредитной организации.
14. Правовое положение обособленных и внутренних структурных подразделений кредитных организаций.
15. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций.
16. Понятие и правовое положение кредитных организаций с иностранными инвестициями и представительств иностранных банков.
17. Правовое регулирование учета и отчетности кредитных организаций.
18. Реорганизация кредитных организаций.
19. Ликвидация кредитных организаций. Основания и последствия.
20. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
21. Производство по делу о банкротстве кредитной организации.
22. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.
23. Банковская информация и банковская тайна.
24. Договор банковского вклада.
25. Гарантии прав вкладчиков. Обеспечение возврата вкладов.
26. Понятие и содержание договора банковского счета. Ответственность кредитной организации за нарушение обязанностей по договору.
27. Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств со счетов.
28. Расчетные правоотношения. Понятие и виды расчетов.
29. Правовые и организационные основы национальной платежной системы.
30. Требования к организации и функционированию платежных систем.
31. Порядок оказания платежных услуг.
32. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по инкассо.
33. Расчеты по аккредитиву.
34. Расчеты чеками.
35. Кредитный договор: понятие, содержание, существенные условия.
36. Залог как способ обеспечения возврата кредита.
37. Банковская гарантия.
38. Операции кредитных организаций с ценными бумагами: общая характеристика.
39. Операции кредитных организаций по доверительному управлению.
40. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
41. Правовое регулирование валютных операций. Органы валютного регулирования, органы и агенты валютного контроля. Понятие и виды валютных ценностей.
42. Понятие, характеристика и виды валютных операций. Расчеты по валютным операциям.
43. Открытие и ведение счетов резидентов в иностранной валюте и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации.
44. Порядок оформления паспортов сделок, а также порядок учета уполномоченными банками валютных операций и контроль за их проведением.

Примеры тестов для подготовки к экзамену:

1. Агентство по страхованию вкладов является:
 - а) государственной корпорацией,
 - б) учреждением,
 - в) органом государственной власти,
 - г) хозяйственным обществом.

2. Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитной истории:
 - а) бессрочно,
 - б) в течение 50 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории,
 - в) в течение срока действия договора займа (кредита),
 - г) в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

3. В случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами, после заключения внешне-торгового контракта:
 - а) резидент обязан открыть паспорт сделки в уполномоченном банке,
 - б) уведомить Банк России о начале осуществления валютных операций,
 - в) представить в уполномоченный банк гарантию о соблюдении валютного законодательства,
 - г) представить в уполномоченный банк удостоверение участника внешнеэкономической сделки.

4. В Совет директоров Банка России входят:
 - а) 10 членов Совета директоров, Председатель Правительства РФ, Президент РФ,
 - б) Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров,
 - в) Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров,
 - г) 13 членов совета директоров и 7 представителей Ассоциации российских банков.

5. За исключением случаев, установленных федеральным законом, запрещены валютные операции:
 - а) между резидентами,
 - б) между нерезидентами,
 - в) между резидентами и нерезидентами,
 - г) между Банком России и нерезидентами.

6. Информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:
 - а) разрешено,
 - б) запрещено в любом случае,
 - в) разрешено при наличии санкции прокурора,
 - г) разрешено только в случае информирования о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов.

7. Конкурсное производство кредитной организации, признанной банкротом, вводится сроком (без учета продлений):

- а) на один год,
 - б) на два года,
 - в) на шесть месяцев,
 - г) на три года.
8. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как:
- а) производственный кооператив,
 - б) хозяйственное товарищество или общество,
 - в) хозяйственное общество,
 - г) финансово-промышленная группа.
9. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая:
- а) 5 % собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы),
 - б) 10% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы),
 - в) 15% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы),
 - г) 20% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).
10. Купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в России производится через:
- а) юридические лица и индивидуальных предпринимателей, имеющих разрешение ЦБР,
 - б) нерезидентов,
 - в) уполномоченные банки,
 - г) представительства иностранных кредитных организаций.
11. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:
- а) Правительством Российской Федерации,
 - б) Минфином Российской Федерации,
 - в) Банком России,
 - г) Минэкономразвития России.
12. Несоблюдение письменной формы кредитного договора:
- а) влечет недействительность кредитного договора, однако суд по требованию исполнившей сделку стороны вправе признать сделку действительной,
 - б) лишает стороны права в случае спора ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, но не лишает их права приводить письменные и другие доказательства,
 - в) влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается оспори-мым,
 - г) влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтож-ным.
13. Получение резидентом от нерезидента на свои банковские счета в уполномоченных бан-ках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта), называется:
- а) трейдинг,
 - б) репатриация,
 - в) волатильность,
 - г) хеджирование.
14. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских опера-

ций обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией в Банке России:
 а) перечисляются на счет ликвидационной комиссии или конкурсного управляющего,
 б) перечисляются в федеральный бюджет,
 в) перечисляются на счет ГК «Агентство по страхованию вкладов»,
 г) перечисляются вкладчикам - физическим лицам.

15. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры:
 - а) внешнее управление,
 - б) наблюдение,
 - в) мировое соглашение,
 - г) конкурсное производство.

16. Резидент вправе открывать в уполномоченных банках банковские счета:
 - а) в любой иностранной валюте,
 - б) только в долларах США,
 - в) только в евро,
 - г) только в долларах США и евро.

17. Сведения о финансовом состоянии кредитной организации не относятся к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну:
 - а) со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства,
 - б) со дня внесения записи о ликвидации кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц,
 - в) со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации,
 - г) со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

18. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории,
 - а) действует бессрочно,
 - б) действует в течение двух месяцев со дня его оформления,
 - в) действует в течение трех месяцев,
 - г) действует в течение срока, указанного в договоре.

19. Требования Агентства по страхованию вкладов по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов...», в рамках конкурсного производства удовлетворяются:
 - а) в первую очередь,
 - б) во вторую очередь,
 - в) в третью очередь,
 - г) в четвертую очередь.

20. Требуется предварительного согласия Банка России приобретение в результате осуществления одной или нескольких сделок одним лицом
 - а) более 3 % акций (долей) кредитной организации,
 - б) более 10 % акций (долей) кредитной организации,
 - в) более 5 % акций (долей) кредитной организации,
 - г) более 1 % акций (долей) кредитной организации.

11. Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов **на семинарских занятиях**. При определении оценки за текущую работу учитываются:

- посещение занятий. Отличная накопленная оценка не может быть проставлена при трех и более пропущенных занятиях (в т.ч. тех, что пропущены по уважительной причине). Как правило, отработка пропущенных занятий выполняется в виде написания рефератов и составления ситуационных задач;

- участие в работе на семинарах. Оценивается активность в обсуждении, анализ решений, правильность ответов, аргументированность и эффективность предлагаемых решений (каждое выступление с правильным ответом и аргументированным решением поощряется баллом к оценке);

- выступление с докладами (оценивается мастерство устной речи, полнота раскрытия темы, качество подготовки доклада (в т.ч. количество и объем использованных источников, полнота их изучения и представления, качество оформления отчёта /презентации);

- участие в дискуссиях и деловых играх (достижений поставленных целей, соблюдение правил ведения дискуссии / игры, заинтересованность в обсуждении вопросов, аргументация своей позиции, адаптация к изменениям хода осуждения / игры).

Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед промежуточным или итоговым контролем – $O_{\text{контактная}}$.

Преподаватель оценивает **самостоятельную работу** студентов:

- выполнение письменных домашних заданий (решение задач, составление таблиц, формулирование условий договоров и т.п.) (имеются ввиду домашние работы, которые не включаются в РУП, это не форма текущего контроля «Домашнее задание»). Перед началом каждого занятия проверяется наличие выполненных заданий. При оценке письменных домашних заданий учитывается полнота и правильность решения, правильность применения источников права, качество и аккуратность выполнения, указание на альтернативные варианты решения (при наличии), своевременность сдачи;

- подготовка устных ответов и выступлений на семинарских занятиях (качество самостоятельной работы при подготовке выступлений на семинарских занятиях, количество и объем использованных источников, полнота их изучения).

Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед промежуточным или завершающим контролем - $O_{\text{сам}}$.

Накопленная оценка по дисциплине рассчитывается по формуле:

$$O_{\text{накопленная}} = 0,6 * O_{\text{контактная}} + 0,4 * O_{\text{сам}}$$

Способ округления накопленной оценки текущего контроля – арифметический.

В диплом выставляется **результатирующая оценка** по учебной дисциплине.

Результатирующая оценка за дисциплину рассчитывается следующим образом:

$$O_{\text{результ}} = k_1 * O_{\text{накопленная}} + k_2 * O_{\text{экз}}, \text{ где}$$

$$k_1 = 0,6, k_2 = 0,4.$$

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине - арифметический.

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Ашмарина, Е. М. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 405 с.— Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/35523A05-357C-4CB3-8A14-5DE0310C1B23
2. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 405 с. Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/viewer/4E59A879-828B-43FB-9C5C-B25AC94C457A#page/1>
3. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 410 с.— Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E.
4. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=549829>
5. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 288 с.— Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/45CC77C7-B378-433A-A2BD-92375CE875AF.
6. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 209 с.— Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/18F5DB5F-B970-48CF-877B-4FE6150EB3D8 .
7. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 371 с.— Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/A21047B2-3C01-42D7-8478-5EB71CD1C2C5 .

12.2. Дополнительная литература

1. Адельшин Р.Н. Особенности правовой квалификации сделок эскроу в современном российском праве // Банковское право. 2016. № 3. С. 16 - 19. Режим доступа : СПС Консультант-Плюс.
2. Алексанова Ю.А. Проблемы факторинга как способа правового финансирования бизнеса // Юрист. 2014. № 16. С. 28 - 32. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Алексева Д.Г., Антропова И.О., Бергер Е.В., Игнатъева Е.А., Кальней М.Г., Шаповалов М.А. Комментарий к Федеральному закону от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (постатейный) Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс». 2013.
4. Ашмарина, Е.М. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин, Г.Ф. Ручкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/viewer/67FA8244-8724-4628-9233-334F31DF4706#page/1>
5. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361>
6. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петрова. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/viewer/4B831D48-110C-403D-B345-2E45F2572E43#page/1>
7. Бородина Ж.Н., Олимова Р.М. Комментарий к Федеральному закону от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (постатейный). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари: в 5 томах. М.: Статут, 2006. Т. 2. 623 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований: в 5 томах. М.: Статут, 2006. Т. 1. 736 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Братко, А.Г. Банковское право России. В 2 ч. Ч. 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/viewer/3B0C3F78-CFDC-4EEF-8B23-E49681736AEF#page/1>
11. Братко, А.Г. Банковское право России. В 2 ч. Ч. 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/viewer/A747DD65-B0CC-4477-8BB1-D886182CA228#page/1>
12. Викулин А.Ю. Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный). М.: Норма, Инфра-М, 2013. 384 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. М.: Статут, 2013. 349 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. М.: Статут, 2013. 349 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
15. Вишневский А.А. Современное банковское право: проявления смены парадигмы // Банковское право. 2014. № 2. С. 16 - 28. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
16. Гаврин Д.А. О банковской системе России // Бизнес, Менеджмент и Право. 2014. № 2. С. 82 - 91. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
17. Гаряева Е.Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку: монография. М.: Проспект, 2016. // СПС КонсультантПлюс. 2015.
18. Гаряева Е.Ю. Содержание правоотношений при пользовании банковскими ячейками // Банковское право. 2014. № 1. С. 29 - 36. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
19. Городов О.А. О понятии банковской системы России и ее компонентах // Юрист. 2014. № 12. С. 24 - 28. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
20. Гришаев С.П. Потребительское кредитование. Комментарий законодательства // СПС КонсультантПлюс. 2015.
21. Гузнов А.Г. Исторический аспект создания и развития центральных банков // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 3. С. 71 - 80. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
22. Гузнов А.Г. Основные и специальные обязанности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Финансовое право. 2016. № 1. С. 11 - 18. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
23. Демьянец М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: монография. М.: ЮРКОМПАНИ, 2011. 208 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
24. Ерпылева Н.Ю., Солодков В.М. Депозитные и сберегательные сертификаты российских кредитных организаций: экономические и правовые аспекты регулирования // Законодательство и экономика. 2014. № 1. С. 17 - 32. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
25. Ефимова Л.Г. Банковская сделка - институт гражданского права // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
26. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. 404 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

27. Ефимова Л.Г. Некоторые проблемы законодательства о банковских счетах // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
28. Ефимова Л.Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
29. Ефимова Л.Г. Общие условия договора о выдаче и использовании банковской карты // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 2. С. 23 - 29. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
30. Ефимова Л.Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
31. Ефимова Л.Г. Проблемы теории безналичных расчетов в доктрине России, Германии, Франции и Швейцарии (сравнительно-правовой аспект) // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». 2016. № 2. С. 27 - 31. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
32. Замотаева, Т.Б. Банковское право : краткий курс лекций / Т.Б. Замотаева, С.В. Мартышкин, Ю.С. Поваров ; под общ. ред. Т.Б. Замотаевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/viewer/1CD18778-A430-49F3-B9B9-CA1F756B6AFE#page/1>
33. Иванов В.Ю. Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право. 2014. № 3. С. 18 - 24. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
34. Ищенко И.А. Особенности инвестирования в драгоценные металлы // Современное право. 2015. № 6. С. 57 - 60. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
35. Карпов Л.К. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском союзе. М.: Статут, 2014. 152 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
36. Корзун С.Ю. Банковская система: понятие и общая характеристика // Административное и муниципальное право. 2015. № 12. С. 1225 - 1230. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
37. Крылов О.М. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: монография / отв. ред. С.В. Запольский. М.: КОНТРАКТ, 2014. 104 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
38. Кучеров И.И. Законное платежное средство как категория финансового права // Журнал российского права. 2014. № 8. С. 38 - 47. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
39. Лазарева, Т.П. Унификация правового регулирования банковских обязательств в международном коммерческом обороте [Электронный ресурс] / Т.П. Лазарева // Унификация международного частного права в современном мире: Сборник статей. - М.: НИЦ ИНФРА-М: ИЗиСП, 2013. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=525681>
40. Ларина О.И. Правовое регулирование деятельности российских небанковских кредитных организаций: развитие, состояние и перспективы // Банковское право. 2014. № 4. С. 24 - 30. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
41. Лаутс Е.Б. Правовое положение банковских групп и системно значимых кредитных организаций в банковской системе // Банковское право. 2016. № 2. С. 34 - 41. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
42. Лысова Ю.В. Актуальные вопросы определения отраслевой принадлежности банковского права // Право и экономика. 2015. № 5. С. 72 - 79. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
43. Мейтарджян Д.А. Деятельность государства по обеспечению стабильности банковской системы // Финансовое право. 2014. № 8. С. 35 - 37. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
44. Мюттер Г. Правовая неопределенность криптовалюты // ЭЖ-Юрист. 2016. № 16. С. 2. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
45. Олейник О.М., Максимова С.А. Банковская тайна: смена парадигмы или дисбаланс интересов? // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. № 12. С. 71 - 77. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.

46. Пастухов Н.А. Центральный банк Российской Федерации как юридическое лицо // Финансовое право. 2015. № 5. С. 38 - 43. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
47. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: монография. М.: ЮРКОМПАНИ, 2011. 204 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
48. Рождественская, Т.Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/viewer/B470E5A2-F138-4F77-A6DE-BAA7CFA8F2F9#page/1>
49. Ручкин Р.О. К вопросу о понятии банковской деятельности и необходимости его законодательного закрепления // Банковское право. 2015. № 3. С. 58 - 62. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
50. Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). М.: Юстицинформ, 2012. 312 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
51. Сизимова О.Б. О юридических фактах и правореализационных средствах в механизме правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2014. № 4. С. 5 - 18. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
52. Тарасенко О.А., Андропова Т.А. Банковские карты - правовое регулирование, понятие и классификация // Право и экономика. 2016. № 1. С. 45 - 50. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
53. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. Москва: Проспект, 2013. 112 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
54. Тихомиров К.А. Некоторые аспекты правового регулирования банковской системы Российской Федерации // Финансовое право. 2014. № 8. С. 38 - 43. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
55. Фатьянов А.А. Правовой анализ категории «электронные денежные средства» в российском законодательстве // Гражданское общество в России и за рубежом. 2014. № 3. С. 25 - 28. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
56. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учеб.-практ. пособие. М.: Норма, 2013. 352 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
57. Хоменко Е.Г. Место Почты России в национальной платежной системе Российской Федерации // Предпринимательское право. 2016. № 2. С. 9 - 14. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
58. Хохлов Д.В. Антимонопольный контроль в банковской сфере: правовое регулирование и судебная практика. М.: Статут, 2013. 192 с. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
59. Хрусталева А.В. Электронные денежные средства в Российской Федерации и Европейском союзе // Банковское право. 2016. № 3. С. 55 - 62. Режим доступа : СПС КонсультантПлюс.
60. Шатен, П.-Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов [Электронный ресурс] / Пьер-Лоран Шатен и др. ; Пер. с англ. — М.: Альпина Паблишерз, 2014. —Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=519175>

12.3. Нормативно-правовые акты, акты применения права

Все указанные нормативно-правовые акты доступны в СПС «КонсультантПлюс»

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенными Законами РФ к Конституции РФ от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30

дек. 2008 г. № 7-ФКЗ, 5 фев. 2014 г. № 2-ФКЗ, 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Рос. газ. – 1993. - 25 дек.

2. Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе (Заключена в Женеве 07.06.1930) // Собр. Законов. - 1937. - Отд. II. - № 18, ст. 108.

3. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (заключена в Оттаве 28 мая 1988) // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1999. - № 32, ст. 4040.

4. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза, подписан в г. Москве 11.04.2017) // СПС КонсультантПлюс.

5. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 14 июня 2002 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 10 июля 2002 г. (ред. от 25 дек. 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. - № 30, ст. 3012.

6. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 17 июля 1998 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 17 июля 1998 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1998. - № 31, ст. 3823.

7. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 дек. 1995 г. (ред. от 29 июля 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. - № 5, ст. 410.

8. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 21 окт. 1994 г. (ред. от 3 авг. 2018 г.) // Рос. газ. – 1994. – 8 дек.

9. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 1 ноября 2001 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 14 ноября 2001 г. (ред. от 3 авг. 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2001. - № 49, ст. 4552.

10. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 23 окт. 2002 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 30 окт. 2002 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. - № 46, ст. 4532.

11. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 дек. 2001 г. № 195-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 20 дек. 2001 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 дек. 2001 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2001. - 31 дек.

12. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 19 июля 2000 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 июля 2000 г. (ред. от 25 дек. 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2000. - № 32, ст. 3340.

13. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 16 июля 1998 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 17 июля 1998 г. (ред. от 25 дек. 2018 г.) // Рос. газета. – 1998. - 6 авг.

14. О банках и банковской деятельности: федер. закон Рос. Федерации от 2 дек. 1990 г. № 395-1 (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 1996. - 10 февр.

15. О государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" : федер. закон Рос. Федерации от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 20 апр. 2007 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 4 мая 2007 г. (ред. от 28 ноября 2018 г.) // Рос. газ. – 2007. - 24 мая.

16. О бухгалтерском учете : федер. закон Рос. Федерации от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 ноября 2011 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 29 ноября 2011 г. (ред. от 28 ноября 2018 г.) // Рос. газ. – 2011. – 9 дек.

17. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон Рос. Федерации от 10 дек. 2003 г. № 173-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 21 ноября 2003 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 ноября 2003 г. (ред. от 25 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2003. – 17 дек.
18. О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 10 июля 2004 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 15 июля 2004 г. (ред. от 3 авг. 2018 г.) // Рос. газ. – 2004. - 11 авг.
19. О государственной регистрации недвижимости : федер. закон Рос. Федерации от 13 июля 2015 г. № 218-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 3 июля 2015 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 8 июля 2015 г. (ред. от 25 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2015. – 17 июля.
20. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: федер. закон Рос. Федерации от 8 авг. 2001 г. № 129-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 13 июля 2001 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 20 июля 2001 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2001. - 10 авг.
21. О государственном оборонном заказе : федер. закон Рос. Федерации от 29 дек. 2012 № 275-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 19 дек. 2012 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 дек. 2012 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Официальный интернет-портал правовой информации (<http://www.pravo.gov.ru>).
22. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: федер. закон Рос. Федерации от 03.06.2009 № 103-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 мая 2009 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 27 мая 2009 г. (ред. от 18 апр. 2018 г.) // Рос. газ. – 2009. – 10 июня.
23. О драгоценных металлах и драгоценных камнях: федер. закон Рос. Федерации от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 4 марта 1998 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 12 марта 1998 г. (ред. от 23 мая 2018 г.) // Рос. газ. – 1998. - 7 апр.
24. 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: федер. закон Рос. Федерации от 7 мая 2013 № 79-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 апр. 2013 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 27 апр. 2013 (ред. от 28 дек. 2016 г.) // Рос. газ. – 2013. – 14 мая.
25. О защите конкуренции: федер. закон Рос. Федерации от 26 июля 2006 № 135-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 8 июля 2006 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 14 июля 2006 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2006. - 27 июля.
26. 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» : федер. закон Рос. Федерации от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 21 июня 2016 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 29 июня 2016 г. (ред. От 12 ноября 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2016. - № 27 (Часть I), ст. 4163.
27. О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте: федер. закон Рос. Федерации от 7 фев. 2011 г. № 7-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 28 янв. 2011 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 2 фев. 2011 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2011. - № 7, ст. 904.
28. О коммерческой тайне: федер. закон Рос. Федерации от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 9 июля 2004 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 15 июля 2004 г. (ред. от 18 апр. 2018 г.) // Рос. газ. – 2004. - 05 авг.

29. О кредитных историях: федер. закон Рос. Федерации от 30 дек. 2004 г. № 218-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 дек. 2004 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 24 дек. 2004 г. (ред. от 3 авг. 2018 г.) // Рос. газ. – 2005. – 13 янв.
30. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: федер. закон Рос. Федерации от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 18 июня 2010 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 23 июня 2010 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2010. – 7 июля.
31. О национальной платежной системе: федер. закон Рос. Федерации от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 14 июня 2011 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 22 июня 2011 г. (ред. от 28 ноября 2018 г.) // Рос. газ. – 2011. – 30 июня.
32. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон Рос. Федерации от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 27 сен. 2002 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 16 окт. 2002 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2002. 2 ноября.
33. О переводном и простом векселе: Федеральный закон принят ГД ФС РФ 21.02.1997, № 48-ФЗ от 11.03.1997 // Рос. газ. 1997. 18 марта.
34. О потребительском кредите (займе): федер. закон Рос. Федерации от 21 дек. 2013 г. № 353-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 13 дек. 2013 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 18 дек. 2013 г. (ред. от 7 марта 2018 г.) // Рос. газ. – 2013. – 23 дек.
35. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов в Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 25 апр. 2003 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 14 мая. 2003 г. (ред. от 25 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2003. – 27 мая.
36. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон Рос. Федерации от 7 авг. 2001 г. № 115-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 13 июл. 2001 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 20 июл. 2001 г. (ред. от 23 апр. 2018 г.) // Рос. газ. – 2001. - 9 авг.
37. О рекламе: федер. закон Рос. Федерации от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 фев. 2006 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 3 марта 2006 г. (ред. от 30 окт. 2018 г.) // Рос. газ. – 2006. - 15 марта.
38. О рынке ценных бумаг: федер. закон Рос. Федерации от 22 апр. 1996 г. № 39-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 20 марта 1996 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 11 апр. 1996 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 1996. - 25 апр.
39. О страховании вкладов в банках Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 28 ноября 2003 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 10 дек. 2003 г. (ред. от 28 ноября 2018 г.) // Рос. газ. – 2003. - 27 дек.
40. О финансовой аренде (лизинге): федер. закон Рос. Федерации от 29 окт. 1998 г. № 164-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 11 сен. 1998 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 14 окт. 1998 г. (ред. от 16 окт. 2017 г.) // Рос. газ. – 1998. - 5 ноября.
41. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон Рос. Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 27 июня 2002 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2002. - 13 июля.
42. Об акционерных обществах: федер. закон Рос. Федерации от 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 ноября 1995 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 1995. - 29 дек.
43. Об ипотеке (залоге недвижимости): федер. закон Рос. Федерации от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 июня 1997 г. : одобр. Советом

Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 9 июля 1998 г. (ред. от 31 дек. 2017 г.) // Рос. газ. – 1998. - 22 июля.

44. Об ипотечных ценных бумагах: федер. закон Рос. Федерации от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 14 окт. 2003 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 29 окт. 2003 г. (ред. от 27 дек. 2017 г.) // Рос. газ. – 2003. - 18 ноября.

45. Об обществах с ограниченной ответственностью: федер. закон Рос. Федерации от 8 фев. 1998 г. : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 14 янв. 1998 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 28 янв. 1998 г. (ред. от 23 апр. 2018 г.) // Рос. газ. – 1998. - 17 фев.

46. Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 21 июля 2014 г. № 213-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 4 июля 2014 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 9 июля 2014 г. (ред. от 11 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2014. - 23 июля.

47. Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 20 июня 2014 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 25 июня 2014 г. (ред. от 30 дек. 2015 г.) // Рос. газ. – 2014. - 3 июля.

48. Об электронной подписи: федер. закон Рос. Федерации от 6 апр. 2011 г. № 63-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 25 мар. 2011 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 30 марта 2011 г. (ред. от 23 июня 2016 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. -2011. - № 15, ст. 2036.

49. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 дек. 2001 г. № 197-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 21 дек. 2001 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 дек. 2001 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Рос. газ. – 2001. – 31 дек.

50. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 дек. 2001 г. № 174-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22 ноября 2001 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 5 дек. 2001 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2001. - № 52 (ч. I), ст. 4921.

51. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г.: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 5 июня 1996 г. (ред. от 27 дек. 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. - № 25, ст. 2954.

52. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу: Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 (ред. от 8 марта 2016 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2012. - № 25, ст. 3314.

53. О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере : Указ Президента РФ от 2 фев. 2016 г. № 41 (ред. от 15 мая 2018 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2016. - № 6, ст. 831.

54. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 (ред. от 28 сент. 2017 г.) // Рос. газета. – 2004. - 11 марта.

55. Вопросы Федеральной антимонопольной службы: Постановление Правительства Российской Федерации от 7 апр. 2004 г. № 189 (ред. от 14 сен. 2016 г.) // Рос. газ. – 2004. – 10 апр.

56. О введении в действие Положения о переводном и простом векселе: Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 7 авг. 1937 г. № 104/1341 // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

57. О Федеральной таможенной службе : Постановление Правительства Российской Федерации от 16 сент. 2013 г. № 809 (ред. от 12 июня 2017 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2013. № 38, ст. 4823.

58. Об установлении величин активов финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля : Постановление Правительства РФ от 18 окт. 2014 г. № 1072 (ред. от 28 дек. 2016 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2014. № 43, ст. 5907.

59. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе : Постановление Правительства Российской Федерации от 30 сент. 2014 г. № 506 (ред. от 3 окт. 2018 г.) // Рос. газ. – 2004. – 6 окт.

60. Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации: Постановление Правительства Российской Федерации от 26 июня 2007 г. № 409 // Российская газета. 2007. 3 июля.

61. Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля: утв. Постановлением Правительства РФ от 17 фев. 2007 г. № 98 (ред. от 27 апр. 2018 г.) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 9, ст. 1089.

62. Правила представления юридическими лицами - резидентами и индивидуальными предпринимателями - резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации : утв. Постановлением Правительства РФ от 28 дек. 2005 г. № 819 (ред. от 25 июля 2015 г.) // Собрание законодательства РФ. 2006. № 2. Ст. 188.

63. О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением: Инструкция Банка России от 26 апр. 2006 г. № 129-И (ред. от 25 ноября 2014 г.) // Вестник Банка России. – 2006. - № 32. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

64. О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением : Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И (ред. от 12 апр. 2018 г.) // Вестник Банка России. 2016. № 109. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

65. О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России: Указание Банка России от 11 июля 2011 г. № 2664-У (ред. от 28 июля 2015 г.) // Вестник Банка России. – 2011. - № 42. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

66. О Временной администрации по управлению кредитной организацией: Положение Банка России от 9 ноября 2005 г. № 279-П (ред. от 1 авг. 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2005. - № 67. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

67. О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением : Инструкция Банка России от 21 нояб. 2018 г. № 182-И (ред. От 24 окт. 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2018. - № 13. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

68. О Комитете банковского надзора Банка России: Положение Банка России от 18.07.2017 г. № КБН-2017 (утверждено решением Совета директоров Банка России от 29 июня

2017 г. № 14) (ред. от 12 дек. 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2017. - № 58. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

69. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций : Указание Банка России от 31 марта 2000 г. № 766-У (ред. от 21 дек. 2000 г.) // Вестник Банка России. — 2000. — № 19. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

70. О кураторах кредитных организаций: Положение Банка России от 7 сен. 2007 г. № 310-П // Вестник Банка России. – 2007. - № 57. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

71. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») : Положение Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П (ред. от 27 ноября 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2018. - № 75. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

72. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание Банка России от 8 окт. 2018 г. № 4927-У // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

73. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России 22 фев. 2017 № 579-П (ред. от 12 ноября 2018 г.) // Вестник Банка России. - 2017. - № 36 – 37. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

74. О платежной системе Банка России : Положение Банка России от 6 июля 2017 г. № 595-П (ред. от 29 окт. 2018 г.) // Вестник Банка России. - 2017. - № 90-91. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

75. О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации: Инструкция Банка России от 25 дек. 2017 г. № 185-И (ред. от 20 июля 2018 г.) // Вестник Банка России. - 2018. - № 30-31. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

76. О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации : Положение Банка России от 22 апр. 2015 г. № 467-П (ред. 17 июля 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2015. - № 78. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

77. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение Банка России 29 янв. 2018 г. № 630-П // Вестник Банка России. – 2018. - № 51. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

78. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства : Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У (ред. от 19 июня 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2014. № 46. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

79. О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации: Положение Банка России от 4 июля 2006 г. № 290-П (ред. от 24 апр. 2017 г.) // Вестник Банка России. - 2006. - № 47. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

80. О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй: Указание Банка России от 19 февраля

2015 г. № 3572-У (ред. от 11 дек. 2015 г.) // Вестник Банка России. - 2015. - № 39. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

81. О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса: Указание Банка России от 29 июня 2015 г. № 3701-У (ред. от 25 дек. 2015 г.) // Вестник Банка России. – 2015. - № 66.

82. О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи : Указание Банка России от 18 янв. 2016 г. № 3934-У // Вестник Банка России. – 2016. - № 33.

83. О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет : Указание Банка России от 31 авг. 2005 г. № 1610-У (ред. от 25 янв. 2015 г.) // Вестник Банка России. – 2005. № 52.

84. О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию: Указание Банка России от 11 дек. 2015 г. № 3893-У // Вестник Банка России. - 2016. - № 16. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

85. О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации : Указание Банка России от 26 дек. 2017 г. № 4666-У // Вестник Банка России. - 2018. - № 24. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

86. О порядке оплаты уставного капитала банков облигациями федерального займа, а также о порядке осуществления эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации : Положение Банка России от 12 ноября 2009 г. № 347-П (ред. от 2 июня 2017 г.) // Вестник Банка России. — 2009. — № 72. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

87. О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях: Инструкция Банка России от 30 ноября 2000 г. № 94-И // Вестник Банка России. - 2000. - № 66-67. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

88. О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями: Указание Банка России от 20 июня 2007 г. № 1842-У // Вестник Банка России. - 2007. - № 39. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

89. О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками : Указание Банка России от 28 апр. 2004 г. № 1425-У // Вестник Банка России. — 2004. — № 33. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

90. О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации : Инструкция Банка России от 27 дек. 2013 г. № 148-И (ред. от 11 мая 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2014. - № 32 – 33. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

91. О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: Инструкция Банка России от 16 сен. 2010 г. № 136-И (ред. от 13 апр. 2016 г.) // Вестник Банка России. – 2010. - № 55. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

92. О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала): Указание Банка России от 22 июля 2013 г. № 3028-У (ред. от 15 июня 2015 г.) // Вестник Банка России. – 2013. - № 52. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

93. О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: Положение Банка России от 29 авг. 2008 г. № 321-П (ред. от 27 сент. 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2008. - № 54. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

94. О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления: Инструкция Банка России от 16 авг. 2017 г. № 181-И (ред. от 5 июля 2018 г.) // Вестник Банка России. — 2017. — № 96-97. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».

95. О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" : Инструкция Банка России от 21 июня 2018 г. № 188-И // Вестник Банка России. — 2018. —№ 65. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

96. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: Инструкция Банка России от 2 апр. 2010 г. № 135-И (ред. от 5 окт. 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2010. - № 23. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».

97. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию либо в связи с изменением вида небанковской кредитной организации : Указание Банка России от 31 марта 2014 г. № 3219-У (ред. от 5 апр. 2017 г.) // Вестник Банка России. 2014. № 55.

98. О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка: Указание Банка России от 1 апр. 2014 г. № 3222-У (ред. от 5 апр. 2017 г.) // Вестник Банка России. 2014. № 74.

99. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Банка России (Банка России) : Инструкция Банка России от 5 дек. 2013 г. № 147-И (ред. от 20 дек. 2016 г.) // Вестник Банка России. – 2014. - № 23 – 24. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».

100. О порядке рассмотрения Банком России ходатайства временной администрации по управлению кредитной организацией о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации : Положение Банка России от 14 июля 1999 № 81-П // Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».

101. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: Положение Банка России от 3 дек. 2015 г. № 511-П (ред. от 10 окт. 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2015. - № 122. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

102. О порядке расчета размера операционного риска: Положение Банка России от 3 сент. 2018 г. № 652-П (ред. от 27 ноября 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2009. - № 77. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

103. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций : Инструкция Банка России от 11 ноября 2005 г. № 126-И (ред. от 12 июля 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2005. - № 68. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

104. О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав

органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз : Положение Банка России от 27 дек. 2017 г. № 625-П // Вестник Банка России. – 2018. - № 30 – 31. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»

105. О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности : Указание Банка России от 4 сент. 2013 г. № 3054-У (ред. от 12 ноября 2018 г.) // Вестник Банка России. - 2013. - № 61. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

106. О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп : Положение Банка России от 11 марта 2015 г. № 462-П (ред. от 9 марта 2017 г.) // Вестник Банка России. - 2015. - № 44. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

107. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П (ред. от 27 ноября 2018 г.) // Вестник Банка России. — 2017. — № 65-66. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

108. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери : Положение Банка России от 23 окт. 2017 г. № 611-П (ред. от 27 ноября 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2018. - № 25. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

109. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П (ред. от 11 окт. 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2012. - № 34. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

110. О правилах подготовки нормативных актов Банка России : Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П // Вестник Банка России. 2017. № 84. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

111. О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации: Указание Банка России от 16 июля 2012 г. № 2851-У (ред. от 4 апр. 2017 г.) // Вестник Банка России. – 2012. - № 55. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

112. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения : Положение Банка России от 29 авг. 2012 г. № 386-П (ред. от 5 апр. 2017 г.) // Вестник Банка России. - 2012. - № 61. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

113. О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами: Положение Банка России от 1 ноября 1996 г. № 50 (введено в действие Приказом Банка России от 1 ноября 1996 г. № 02-400, ред. от 11 апр. 2000 г.) // Вестник Банка России. - 1996. - № 61. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

114. О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории: Указание Банка России от 1 дек. 2014 г. № 3465-У // Вестник Банка России. - 2015. - № 1. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – вст. в силу 1 марта 2015 г.

115. О специальном счете в Банке России: Указание Банка России от 15 июля 2013 г. № 3026-У // Вестник Банка России. – 2013. - № 47. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

116. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Положение Банка России от 2 марта 2012 № 375-П (ред. от 30 марта 2018 г.) // Вестник Банка России. - 2012. - № 20. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

117. Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Положение Банка России от 15 окт. 2015 г. № 499-П (ред. от 20 июля 2016 г.) // Вестник Банка России. — 2015. — № 115. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

118. Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации: Инструкция Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И (ред. от 29 марта 2006 г.) // Вестник Банка России. - 2004. - № 29. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

119. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И (ред. от 27 ноября 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2017. - № 65-66. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

120. Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием: Инструкция Банка России от 31 марта 2004 г. № 112-И (ред. от 14 нояб. 2012 г.) // Вестник Банка России. – 2004. № 30. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

121. Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением: Инструкция Банка России от 15 сен. 2011 г. № 137-И (ред. от 25 окт. 2013 г.) // Вестник Банка России. - 2011. - № 54. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

122. Об обязательных резервах кредитных организаций : Положение Банка России от 1 дек. 2015 г. № 507-П (ред. от 13 ноября 2017 г.) // Вестник Банка России. - 2015. - № 121. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

123. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах : Положение Банка России от 16 дек. 2003 г. № 242-П (ред. от 4 окт. 2017 г.) // Вестник Банка России. — 2004. — № 7. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

124. Об организации инспекционной деятельности Банка России (Банка России): Инструкция Банка России от 25 фев. 2014 г. № 149-И (ред. от 19 дек. 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2014. - № 23-24. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

125. Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями: Положение Банка России от 23 апр. 1997 № 437 (ред. 17 мая 2012 г.) // Вестник Банка России. – 1997. - № 25. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

126. Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями : Указание Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У (ред. от 22 сент. 2017 г.) // Вестник Банка России. — 2011. — № 71. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

127. Об осуществлении наличных расчетов : Указание Банка России от 7 окт. 2013 г. № 3073-У // Вестник Банка России. – 2014. - № 45. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

128. Об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам: Положение Банка России от 04 мая 2005 г. № 269-П // Вестник Банка России. – 2005. - № 29. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

129. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И (ред. от 14 ноября 2016 г.) // Вестник Банка России. – 2014. - № 60. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

130. Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций : Положение Банка России от 28 дек. 2017 г. № 626-П // Вестник Банка России. - 2018. - № 30-31. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

131. Об оценке экономического положения банков : Указание Банка России от 3 апр. 2017 г. № 4336-У (ред. от 3 мая 2018 г.) // Вестник Банка России. — 2017. — № 48. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

132. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями : Инструкция Банка России от 28 дек. 2016 г. № 178-И (ред. от 10 окт. 2017 г.)// Вестник Банка России. – 2017. - № 32. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

133. Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов : Указание Банка России от 30 марта 2004 г. № 1412-У // Вестник Банка России. — 2004. — № 22. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

134. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: Положение Банка России от 24 дек. 2004 г. № 266-П (ред. от 14 янв. 2015 г.) // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

135. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2010 и 2021 годов (одобрено Советом директоров Банка России 26 окт. 2018 г.) // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Акты применения права

1. По делу о проверке конституционности ряда положений статей 7.3, 9.1, 14.43, 15.19, 15.23.1 и 19.7.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с запросом Арбитражного суда Нижегородской области и жалобами обществ с ограниченной ответственностью «Барышский мясокомбинат» и «ВОЛМЕТ», открытых акционерных обществ «Завод «Реконд», «Эксплуатационно-технический узел связи» и «Электронкомплекс», закрытых акционерных обществ «ГЕОТЕХНИКА П» и «РАНГ» и бюджетного учреждения здравоохранения Удмуртской Республики «Детская городская больница № 3 «Нейрон» Министерства здравоохранения Удмуртской Республики» : Постановление Конституционного Суда Рос. Федерации от 25 фев. 2014 г. № 4-П // Рос. газ. – 2014. – 5 марта. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета : Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 19 апр. 1999 г. № 5 // Вестник ВАС РФ. - 1999. - № 7. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. О некоторых вопросах применения законодательства о залоге : Постановление Пленума ВАС РФ от 17 фев. 2011 г. № 10 // Вестник ВАС РФ. – 2011. № 4. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством : Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 12 июля 2012 № 42 // Экономика и жизнь. – 2012. – 31 авг. (бухгалтерское приложение). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях : Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 2 июня 2004 г. № 10 (ред. от 10 ноября 2011 г.) // Вестник ВАС РФ. - 2004. - № 8. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства : Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 6 июня 2014 г. № 36 // Вестник ВАС РФ. – 2014. - № 8. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О практике применения положений Гражданского Кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами: Постановление Пленума Верховного Суда Рос. Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации № 14 от 08 окт. 1998 г. (ред. от 4 дек. 2000 г.) // Вестник ВАС РФ. – 1998. - № 11. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств: Постановление Пленума Верховного Суда Рос. Федерации № 7 от 24 мар. 2016 г. (ред. 7 фев. 2017 г.) // Рос. газ. 2016 4 апр.
9. О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 (ред. от 07.02.2017) // Рос. газ. 2016. 4 апр.
10. О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 // Рос. газ. 2015. 30 июня.
11. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей: Постановление Пленума Верховного Суда Рос. Федерации от 28 июня 2012 № 17 // Рос. газ. – 2012. – 11 июля.
12. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 // СПС «КонсультантПлюс».
13. Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий: Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 23 марта 2012 г. № 14 // Вестник ВАС РФ. – 2012. - № 5. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о поручительстве: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 20 янв. 1998 г. № 28 // Вестник ВАС РФ. – 1998. - № 3. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
15. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15 янв. 1998 г. № 27 // Вестник ВАС РФ. – 1998. - № 3. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
16. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 15 янв. 1999 г. № 39 // Рос. газета. - 1999. - 10 апр. («Ведомственное приложение»). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
17. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 2 : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 26 июня 2015 г. (Извлечение) // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2015. - № 10. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
18. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2016) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20.12.2016) // СПС «КонсультантПлюс».
19. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013) // СПС «КонсультантПлюс».

20. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017) // СПС «КонсультантПлюс».

21. Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сен. 2011 г. № 146 // Вестник ВАС РФ. – 2011. - № 11. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

22. Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров : Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сен. 2011 г. № 146 // Вестник ВАС РФ. – 2011. - № 11. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

23. Обзор судебной практики по спорам, связанным с признанием договоров незаключенными: Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.02.2014 № 165 // Вестник ВАС РФ. 2014. № 4.

24. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 13 сен. 2011 г. № 147 // Вестник ВАС РФ. – 2011. - № 11. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

25. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Рос. Федерации от 13 сен. 2011 г. № 147 // Вестник ВАС РФ. – 2011. - № 11. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

12.4. Интернет-ресурсы

1. <http://bankrot.fedresurs.ru/> - Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.
2. <http://www.arb.ru> – сайт Ассоциации российских банков.
3. <http://www.asv.org.ru> – сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
4. <http://www.banki.ru> – информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России.
5. <http://www.bankir.ru> – информационный портал: банковские новости, банки, кредиты, вклады, работа в банке.
6. <http://www.cbr.ru> - сайт Центрального банка Российской Федерации.
7. <http://www.fedsfm.ru> - сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.
8. <http://www.pravo.gov.ru> - Официальный интернет-портал правовой информации.
9. <http://www.rg.ru> – интернет-портал «Российской газеты».

12.5. Программные средства

Для успешного освоения дисциплины, студент использует следующие программные средства:

- Справочно-правовая система «Гарант».
- Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»;

12.6. Дистанционная поддержка дисциплины

Дистанционная поддержка дисциплины не предусмотрена.

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины



Для лекций и семинарских занятий используется ноутбук и проектор.