

Программа учебной дисциплины «Банковское право»

Утверждена

Академическим советом ООП

Протокол № 4 от «25» декабря 2017 г.

Автор	Гриценко Наталья Сергеевна
Число кредитов	4 з.е.
Контактная работа (час.)	32
Самостоятельная работа (час.)	120
Курс	3
Формат изучения дисциплины	без использования онлайн-курса

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями освоения дисциплины «Банковское право» является формирование у студентов устойчивых знаний, умений и навыков в области банковского законодательства Российской Федерации.

В результате освоения дисциплины студент должен:

- **Знать:** состав и структуру действующего российского банковского законодательства, принципы и рекомендации международных и наднациональных организаций в сфере банковского регулирования и банковского надзора, основные проблемы правового регулирования и правоприменения в сфере банковской деятельности.
- **Уметь:** применять основные нормативные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, банковские правила, стандарты.
- **Иметь навыки:** составления основных правовых документов, используемых в банковской сфере

Изучение дисциплины «Банковское право» базируется на следующих дисциплинах:

- Гражданское право,
- Гражданское процессуальное право,
- Предпринимательское право.

Для освоения учебной дисциплины студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- знать основные методы познания; понятийно-категориальный аппарат теории государства и права, основные институты государства и права; иметь представление об основных государственных органах, о развитии системы государственных органов и органов муниципального управления;
- уметь оперировать базовыми юридическими категориями, толковать правовые нормы, устанавливать связи между явлениями и процессами;

- владеть навыками первичного анализа нормативно-правового акта.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при подготовке к итоговому экзамену и для написания выпускной квалификационной работы.

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации

Понятие банковской системы. Виды банковских систем. Становление и развитие банковской системы РФ.

Структура банковской системы России.

Правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального Банка и кредитных учреждений. Денежно-кредитная политика Банка России и банковская деятельность. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Обязательные и рекомендательные нормативы. Методика их установления и применения.

Правовое регулирование взаимодействия элементов банковской системы. Понятие корреспондентских отношений.

Тема 2. Понятие банковского права, его принципы и источники. Банковское правоотношение.

Понятие банковского права. Условия возникновения банковского права и их характеристика. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Понятие принципов банковского права и их классификация.

Общая характеристика банковского законодательства. Система банковского законодательства. Цели, принципы и пределы правового регулирования банковской деятельности. Структура банковского законодательства. Система и действие актов Банка России. Международно-правовые акты. Уставы и локальные акты международных финансовых транснациональных организаций, их правовая природа и сфера применения. Общее понятие и виды ответственности за нарушение банковского законодательства. Значение банковского законодательства в обеспечении рыночных экономических отношений.

Банковское правоотношение: понятие, основные признаки и особенности содержания.

Тема 3. Правовое положение Центрального Банка РФ.

Правовое положение Центрального банка РФ. Подотчетность Банка России Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Взаимодействие с Правительством РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, субъекта государственного управления в сфере финансовых институтов, центра банковской системы и контрагента государства. Функции Банка России в международной и внешнеэкономической деятельности.

Банк России как юридическое лицо. Правовой режим имущества Банка России. Уставный капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России.

Операции Банка России с российскими и иностранными кредитными организациями, их содержание и осуществление.

Структура Центрального Банка РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. Органы управления.

Тема 4. Правовое положение кредитной организации.

Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Правовой статус кредитной организации.

Фирменное наименование кредитной организации.

Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.

Взаимоотношения кредитной организации с Центральным Банком РФ и государством.

Банковские операции и другие сделки кредитной организации, ее деятельность на рынке ценных бумаг.

Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования.

Правовое положение банковского аудита.

Значение государственной регистрации и лицензирования банковских операций кредитных организаций. Ответственность за осуществление банковских операций без лицензии.

Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации. Этапы создания кредитной организации и акты, завершающие эти этапы.

Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу. Изменение уставного капитала.

Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия. Внутренние структурные подразделения кредитной организации.

Основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Обжалование решений, действий (бездействия) Банка России.

Ревизионная комиссия кредитной организации, ее понятие, порядок создания и функции.

Причины прекращения деятельности кредитной организации. Формы прекращения деятельности кредитной организации. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидация кредитной организации.

Порядок прекращения деятельности кредитной организации. Отзыв лицензии. Проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и утрата капитала как основные причины отзыва лицензии на современном этапе.

Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Ликвидационная комиссия и ее полномочия. Особенности банкротства кредитной организации и его последствия.

Тема 5. Правовая защита банковской тайны.

Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации.

Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим.

Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.

Тема 6. Институт банковского счета и банковского вклада в современном банковском праве.

Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров. Правовой режим денег на счете. Операции по счету.

Право на расчетный счет. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор текущего и расчетного счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов.

Приостановление и арест банковского счета. Закрытие банковского счета.

Договор банковского вклада. Порядок, основания заключения и правовая природа договора. Права и обязанности сторон по договору. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов. Страхование вкладов физических лиц.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных отношений

Понятие кредитных отношений и их правовая природа. Цели, принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники.

Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Способы предоставления кредита. Правовое значение ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.

Ответственность сторон по кредитному договору. Порядок реализации ответственности и санкций.

Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа.

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

Тема 8. Правовые способы обеспечения банковских кредитов.

Понятие и назначение института обеспечения исполнения обязательств. Особенности использования обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике.

Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства.

Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие, виды и типы банковской гарантии в России и за рубежом. Содержание банковской гарантии. Ответственность участников гарантийных обязательств.

Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей.

Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как способ обеспечения в банковской практике

Тема 9. Правовое регулирование безналичных расчетов.

Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Способы осуществления межбанковских расчетов. Платежные системы.

Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов.

Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

Оценки по всем формам текущего контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

Текущий контроль знаний студента осуществляется в форме написания эссе и реферата.

Эссе студента – это письменная работа на предложенную тему, основанная на изучении поставленных вопросов с последующим построением и грамотным изложением собственной позиции, отражающей уровень способности к самостоятельному, творческому и профессиональному мышлению. Оценивается логичность, юридическая и лингвистическая грамотность изложения, аргументированность выводов.

На экзамене студент должен демонстрировать усвоение не менее 70 % изученного программного материала.

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях: активность в групповых дискуссиях, качество вопросов, подготовленных для коллег, выступающих с

презентацией, аргументация выводов, логическое построение и изложение материала, владение на высоком уровне юридической терминологией, использование источников на иностранном языке. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед итоговым контролем – $O_{аудиторная}$.

Преподаватель не оценивает самостоятельную работу студентов.

Накопленная оценка за текущий контроль учитывает результаты студента по текущему контролю следующим образом:

$$O_{накопленная} = 0,8 * O_{текущий} + 0,2 * O_{аудиторная}$$

Где $O_{текущий}$ рассчитывается как взвешенная сумма форм текущего контроля, предусмотренных в РУП

$$O_{текущий} = O_{эссе}$$

Способ округления накопленной оценки текущего контроля: в пользу бакалавра.

Результирующая оценка за дисциплину рассчитывается следующим образом:

$$O_{результ} = 0,6 * O_{накопл} + 0,4 * O_{экзамен}$$

Способ округления накопленной оценки итогового контроля в форме экзамена: в пользу студента.

На передаче студенту не предоставляется возможность получить дополнительный балл для компенсации оценки за текущий контроль. На экзамене студент может получить дополнительный вопрос, ответ на который оценивается в 1 балл.

Внимание! Оценка, полученная на экзамене, не является блокирующей. Округление оценки осуществляется арифметическим способом.

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Тематика эссе:

1. Банк России и центральные банки зарубежных стран: сравнительно-правовой анализ правового статуса
2. Проблемы правового статуса кредитных организаций в РФ
3. Особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг
4. Банковские операции и сделки: проблемы правового регулирования в РФ
5. Особенности правового положения небанковских кредитных организаций в РФ
6. Расчетные НКО: особенности правового статуса
7. Депозитно-кредитные НКО: проблемы деятельности и правового регулирования
8. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитной организации
9. Проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем
10. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций
11. Страхование вкладов физических лиц: проблемы правового регулирования
12. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов физических лиц
13. Банковское кредитование: особенности правового регулирования в РФ
14. Правовое регулирование создания кредитной организации.
15. Банковский счет: проблемы правового регулирования и правоприменительной практики

16. Финансирование под уступку денежного требования в России и за рубежом: сравнительно-правовой анализ
 17. Способы обеспечения исполнения обязательств в банковской практике: проблемы правового регулирования и правоприменения
 18. Правовое регулирование межбанковских расчетов
 19. Платежные системы: особенности правового регулирования в РФ
 20. Безналичные расчеты с участием физических лиц: особенности организации и правового регулирования
 21. Международные расчеты с участием российских банков: особенности правового регулирования
 22. Операции кредитных организаций с векселями: правовое регулирование и правоприменение
 23. Аккредитив как форма безналичных расчетов в международной торговой практике: особенности правового регулирования
 24. Банковская система РФ в условиях ВТО: проблемы адаптации правовой базы и банковской безопасности
 25. Правовой режим банковской тайны
 26. Правовые проблемы потребительского кредитования в РФ
 27. Бюро кредитных историй: проблемы правового регулирования
 28. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт
 29. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций в РФ
 30. Правовые проблемы прекращения деятельности кредитной организации
- Тема эссе для каждого студента утверждается преподавателем в индивидуальном порядке.

Примерный перечень вопросов к экзамену.

31. Понятие и предмет банковского права
32. Банковское право как комплексная отрасль права, его условия возникновения и особенности
33. Банковское правоотношение: понятие, содержание и основные признаки
34. Общая характеристика банковского законодательства
35. Понятие и виды ответственности за нарушение банковского законодательства
36. Понятие и структура банковской системы. Особенности ее правового регулирования
37. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России): общие положения
38. Банк России как субъект государственного управления и юридическое лицо
39. Роль Банка России в регулировании денежного обращения и расчетов
40. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля
41. Основные полномочия Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций
42. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций
43. Правовой статус кредитной организации
44. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации.
45. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия.
46. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги
47. Банковские операции и другие сделки кредитной организации: общие положения
48. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг: правовой аспект
49. Правовые основы банковского аудита
50. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций: значение и процедура

51. Особенности реорганизации кредитной организации
52. Банкротство кредитной организации: особенности и этапы процедуры
53. Добровольная ликвидация кредитной организации
54. Открытая банковская информация и банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну
55. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров.
56. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Текущий и расчетный счет.
57. Понятие и содержание договора банковского счета. Овердрафт.
58. Закрытие банковского счета.
59. Арест денежных средств на счете: основания и процедура
60. Понятие и содержание договора банковского вклада, его правовая природа.
61. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов
62. Страхование вкладов физических лиц: общие положения.
63. Основные полномочия агентства по страхованию вкладов.
64. Понятие кредитных отношений и их правовая природа
65. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные и факультативные условия.
66. Ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Бюро кредитных историй.
67. Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа.
68. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: общая характеристика
69. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности
70. Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства.
71. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей.
72. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как основной способ обеспечения, используемый в банковской практике.
73. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг
74. Правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг
75. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Трастовые и депозитарные операции банков.
76. Фондовые биржевые операции кредитных организаций
77. Договор факторинга: сфера применения и содержание
78. Понятие и содержание договора лизинга, его значение в современных условиях
79. Правовая природа и формы безналичных расчетов.
80. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Национальная платежная система РФ.
81. Понятие и правовое регулирование корреспондентских отношений и межфилиальных расчетов кредитных организаций.
82. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления.
83. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов.
84. Правовые формы и регулирование международных расчетов
85. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы.
86. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования.
87. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения.

88. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях.
89. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия.
90. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке.

V. РЕСУРСЫ

Основная литература

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / А.Я.Курбатов; ЭБС Юрайт. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2018. — 357 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01110-4. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/6B54C9C1-2930-4FFC-B73E-EA6BCDD6A817/bankovskoe-pravo-rossii#page/1>. - Загл. с экрана. Гриф УМО ВО
2. Рождественская, Т.Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э.Рождественская, А.Г.Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 222 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/2288CAB5-D09C-484D-AB60-3AE739549168/bankovskoe-pravo-publichno-pravovoe-regulirovanie#page/1>. - Загл. с экрана.Гриф УМО ВО

Дополнительная литература для самостоятельного изучения дисциплины

1. Алексеева Д.Г. Управление правовым риском в кредитной организации // Банковское право. 2012. № 1. С. 44-52.
2. Анциферов О. К вопросу о залоге денежных средств на счете // Хозяйство и право. 2007. № 3. С. 85-90.
3. Белая О. Особенности залога денежных средств как отдельного вида имущественных прав // Хозяйство и право. 2007. № 3. С. 90-95.
4. Белых В.С. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2012. № 3. С. 42-48.
5. Власов К.А. Общая характеристика системы государственного управления в сфере банковской деятельности Российской Федерации // Банковское право. 2009. №1. С. 8-11.
6. Внуков Н.А. Проблемы правового регулирования расчетов посредством SMS-сообщений по потребительско-предпринимательским договорам // Гражданское право. 2011.№ 2. С. 36-39.
7. Волеводз А.Г. Финансовые механизмы легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, связанных с их переводом за границу // Банковское право. № 3. 2012. С. 64-77.
8. Гаряева Е.Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку: монография. М.: Проспект, 2016.
9. Гизатуллин Ф. Правовые вопросы практического использования аккредитивной формы расчетов // Хозяйство и право. 2007. № 1. С. 91-101.
10. Голец Г.А. Меры противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях ЕС // Юрист. 2010. №2. С.41-50.
11. Гравин Д.И. Кредитный договор по английскому и российскому праву. М.: Инфотропик Медиа, 2014.
12. Голубев С.А. Новеллы и перспективы правового регулирования банковской деятельности // Деньги и кредит. 2010. № 4. С. 3-12.
13. Добрынин И.Н. Конституционные принципы как основа банковской системы Российской Федерации: теория и действительность // Государство и право. 2011. № 12. С. 40-47.

14. Добрынин И.Н. Регулирование функционирования кредитно-финансовых институтов в условиях мирового финансового кризиса // Государство и право. 2009. № 5. С. 98-103.
15. Ефимова Л.Г. Банковское право: в 2 т. Т. 1. Банковская система. М.: Статут. 2010.
16. Ефимова Л. Правовые особенности сделок в электронной форме в банковской практике // Хозяйство и право. 2012. № 7. С. 95-100.
17. Ефимова Л. Совершенствование договорных конструкций в безналичных расчетах // Журнал российского права. 2011. № 1. С. 31-38.
18. Иванов В. Понятие электронных денежных средств в законодательстве России // Хозяйство и право. 2012. № 8. С. 98-108.
19. Иванов О.М., Щербакова М.А. Комментарий к Федеральному закону "О потребительском кредите (займе)": научно-практический (постатейный). М.: Статут, 2014.
20. Карташов А.В. Национальная платежная система: оценка эффективности механизма правового регулирования // Банковское право. 2012. № 2. С. 51-55.
21. Кирилловых А. Права потребителей банковских услуг: проблемы правового регулирования // Хозяйство и право. 2012. № 7. С. 101-109.
22. Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. М.: Юстицинформ, 2014.
23. Лаутс Е.Б. Концепция юридического лица публичного права и субъекты банковской системы РФ // Банковское право. 2012. № 3. С. 49-54.
24. Линников А.С., Карпов Л.К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности. М.: Статут, 2014.
25. Ломидзе О. Влияние договорного правоотношения на распорядительные возможности кредитора и отчуждение права после расторжения договора // Хозяйство и право. 2007. № 2. С. 16-28.
26. Петрова Г.В. Актуальные проблемы формирования международно-правового унифицированного режима торговли банковскими услугами и его влияние на национальное право // Банковское право. 2012. № 1. С. 53-58.
27. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014.
28. Пыхтин С. Правоспособность кредитной организации: теория и практика // Хозяйство и право. 2012. № 7. С. 86-94.
29. Рогалева М. Косвенные иски в сфере отношений на рынке ценных бумаг // Право и экономика. 2012. № 1. С. 36-40.
30. Ротко С. Значение термина «вексель» в современном законодательстве // Хозяйство и право. 2007. № 3. С. 96-101.
31. Сизимова О.Б. Договор в правовом механизме платежной системы Банка России // Банковское право. 2012. № 1. С. 25-28.
32. Сизимова О.Б. Источники правового регулирования в построении механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Государство и право. 2016. № 3. С. 44-53.
33. Сизимова О.Б. Структурные особенности российской банковской системы и их влияние на развитие межбанковских расчетных правоотношений // Банковское право. 2012. № 5. С. 46-59
34. Сизимова О. Б. О нормативных источниках в механизме правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2015. № 4, С. 35-41
Окончание № 5 С. 30-36.
35. Сизимова О. Б. Механизм правового регулирования межбанковских расчетов. М.: Проспект, 2016

36. Сизимова О. Б. О целях и принципах правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. № 2. С. 57-64
37. Сизимова О. Б. О средствах механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2013. № 4. С. 30-40
38. Сизимова О. Б. Юридические факты в правовом механизме межбанковских расчетов // Вопросы правообразования. 2014. № 3. С. 251-273
39. Сизимова О. Б. О юридических фактах и правореализационных средствах в механизме правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. 2014. № 4. С. 5-18
40. Сизимова О.Б. О роли юридических фактов в формировании правосубъектности участников межбанковских расчетов // Банковское право. 2014. № 2. С. 29-42
41. Сизимова О. Б. Частноправовые и публично-правовые средства в построении механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Государство и право. 2014. № 10. С. 33-41
42. Госунян Г.А. О развитии банковской системы и кредитного рынка // Закон. 2007. №8. С. 5-12.
43. Турбанов А.В. Антикризисные механизмы в банковской системе // Банковское право. 2012. № 1. С. 3-6.
44. Частное право и финансовый рынок: Сборник статей. Выпуск 1/ Отв. ред. М.Л. Башкатов. – М.: Статут, 2011.
45. Черникова Е.В. Публичность в правовом регулировании банковской деятельности // Государство и право. 2009. № 6. С. 85-87.
46. Шабанова И.И. Проблемы либерализации рынка банковских услуг в свете вступления России в ВТО // Банковское право. 2010. № 4. С. 9-12.
47. Шохина Э.Х. Правовые аспекты денежно-кредитной политики Банка России в условиях среднесрочного финансового планирования на 2012-2014 годы // Банковское право. 2012. № 2. С. 30-34.
48. Яковлев В.Ф. Совершенствование экономического законодательства и его правоприменения // Хозяйство и право. 2007. № 1. С. 4-9.

Программное обеспечение

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	Microsoft Windows 7 Professional RUS Microsoft Windows 10 Microsoft Windows 8.1 Professional RUS	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
	<i>Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы</i>	
1.	Консультант Плюс	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для занятий по дисциплине обеспечивают использование и демонстрацию тематических иллюстраций, соответствующих программе дисциплины в составе:

- ПЭВМ с доступом в Интернет (операционная система, офисные программы, антивирусные программы);
- мультимедийный проектор с дистанционным управлением.