

# АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

## Основы банковского права

**Автор:**

к.ю.н., доцент Войкова Н.А.

**Код и наименование направления подготовки, профиля:**

41.03.06 Публичная политика и социальные науки

«Публичная политика» (Liberal Arts)

**Квалификация (степень) выпускника: бакалавр****Форма обучения: очная**

**Цель освоения дисциплины:** сформировать способность (под контролем) решать конкретные правовые задачи в сфере предпринимательской деятельности и корпоративного управления с использованием теоретических знаний и практических навыков.

**План курса:**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
<b>Раздел 1</b>	<b>Банковское право. Общие положения, введение.</b>	
Тема 1	Место банковского права в системе права России, его становление и эволюция	1). Основные категории и элементы банковского дела; 2). Понятийный аппарат банковского права; 3). Исторические этапы развития банковской деятельности в России и банковского права.
Тема 2	Сущность и понятие банковской деятельности	1). Принципы, функции и методы банковской деятельности; 2). Предмет и метод банковского права, особенности правовых отношений, лежащих в основе предмета отрасли, особенности метода правового регулирования данных правоотношений. 3). Понятия: банки, банковская деятельность, банковская система, банковское право как наука и отрасль права, метод и предмет банковского права и т.д.; основные правовые нормы в сфере финансовой банковской деятельности.
<b>Раздел 2</b>	<b>Предмет и метод банковского права. Источники банковского права. Особенности организации денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы Банка России.</b>	
Тема 3	Система и особенности источников банковского права	1). Конституционные основы банковской деятельности, международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность; 2). Система банковского законодательства, общая характеристику законов, регулирующих банковскую деятельность, подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, роль локальных актов кредитных организаций, их правовую природу и сферу применения.
Тема 4	Денежно-кредитная политика Российской Федерации и Банка России	1). Денежно-кредитная политика и ее основные инструменты; 2). Основные инструменты валютной политики, методы и способы банковского регулирования и надзора; 3). Функции Банка России как финансового агента Правительства Российской Федерации; 4). Основные направления макроэкономического анализа, банковские операции и услуги. 5). Предмет регулирования банковских отношений, а также метод, с помощью которого эти отношения регулируются.
<b>Раздел 3</b>	<b>Центральный банк Российской Федерации (Банк России), банковская система России.</b>	

Тема 5	<p>Банк России, его роль и место в российском банковском секторе.</p> <p>Правовой статус и функции Банка России.</p>	<p>1). Основные предпосылки возникновения центральных банков и этапы их эволюции; сущность и значение центральных банков, зарубежный опыт правового регулирования организации и функционирования центральных банков;</p> <p>2). Основные этапы развития центрального банка в истории постсоветской России, правовое регулирование организации и деятельности главного государственного банка страны в Российской империи, после революции и в советский период, суть банковской реформы в период перестройки и реформирования СССР и России, этапы формирования банковского законодательства Российской Федерации, истоки и причины системного банковского кризиса 1998 года, перспективы дальнейшего реформирования банковской системы и банковского законодательства России.</p> <p>3). Цели, функции и операции Банка России, его структура; основные вопросы организации и регулирования денежного обращения в стране; типы, методы, инструменты и цели денежно кредитной политики; основные законодательные документы, регламентирующие правовой статус Банка России и сферу его компетенции; элементы, включенные в систему Банка России и принципы ее организации, систему органов управления Банком России (Национальный финансовый Совет, Совет директоров, Председатель Банка России, Комитет банковского надзора), виды территориальных учреждений Банка России, особенности их правового положения, основные функции и полномочия.</p>
Тема 6	<p>Банковская система России. Сущность банка и организационные основы его построения. Кредитная организация как элемент банковской системы РФ. Банковские операции и сделки.</p>	<p>1). Основные элементы банковской системы РФ: функциональные зависимости и взаимосвязи основных системных элементов; взаимодействие элементов банковских систем и их законодательную обеспеченность; проблемы соответствия законодательных основ банковской системы РФ и реальной практики ее функционирования; сущность банка как экономического и правового института; различные формы и виды банков; особенности и недостатки различных банковских построений; основные проблемы, возникающие при создании и функционировании банковских институтов;</p> <p>2). Основные банковские операции и сделки, банковские услуги, их правовое и экономическое трактование; виды банковских операций и основы их осуществления; виды и сущность основных банковских сделок, их характеристика.</p>
<b>Раздел 4</b>	<b>Банковское регулирование и надзор</b>	
Тема 7	<p>Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора.</p>	<p>1). Отдельные направления и формы банковского надзора: пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.</p> <p>2). Понятие и содержание банковского регулирования и банковского надзора, их цели и предмет, объекты и субъекты, основные направления банковского регулирования, его правовые формы и методы, государственные стандарты банковской деятельности. Отдельные направления надзора - пруденциальный, документарный и «контактный», виды применяемых санкций за нарушения банковского законодательства, полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора, роль кураторов кредитных организаций, роль института лицензирования банковских операций как формы государственного регулирования банковской деятельности при создании кредитных организаций, расширении деятельности, реорганизации, ликвидации, отдельные критериальные требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций, органам управления, формированию уставного капитала кредитных организаций, обеспечению транспарентности структуры собственности.</p>

Тема 8	Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов.	<p>1). Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.</p> <p>2). Базельские принципы эффективного банковского надзора. Общая характеристика подходов к построению системы банковского надзора в зарубежных государствах. Система обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций, общая характеристика обязательных экономических нормативов деятельности банков и небанковских кредитных организаций, пруденциальные нормы деятельности;</p> <p>3). Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость банковской системы и кредитных организаций; понятие и содержание, основные направления и формы реализации документарного банковского надзора; предпосылки и история создания системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и существующих систем страхования вкладов в зарубежных государствах; общая характеристика законодательства, регулирующего допуск банков в систему страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, критерии соответствия требованиям к участию в системе страхования, последствия несоответствия банков требованиям, предъявляемым Банком России к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;</p> <p>4). Общая характеристика подходов к построению систем банковского надзора в зарубежных государствах на примере западноевропейских государств, Соединенных Штатов Америки и латиноамериканских стран; история создания и роль Базельского комитета по банковскому надзору; методология основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору; рекомендации Базельского комитета по совершенствованию корпоративного управления в кредитных организациях, по системе внутреннего контроля в банках, принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности, подходы к оценке достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору и перспективах его реализации в России, содержание правовых проблем имплементации Базеля II в России.</p>
Тема 9	Денежно-кредитная политика Банка России. Методы и инструменты денежно-кредитной политики. Операции Банка России на валютном рынке.	<p>1). Основные направления денежно-кредитной политики Банка России и правительства Российской Федерации, характер инструментов, применяемых Банком России для ее реализации, экономическое отражение от задействования данных инструментов, виды осуществляемых Банком России операций на валютном рынке;</p> <p>2). Законодательство Российской Федерации в сфере проведения валютных операций.</p>
<b>Раздел 5 Основные операции коммерческого банка</b>		
Тема 10	Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада.	<p>1). Понятие «банковский счет», виды банковских счетов, правовая природа средств, находящихся на банковском счете;</p> <p>2). Предмет, признаки, порядок заключения договора банковского счета, его содержание, права и обязанности сторон по договору, основания списания и очередность списания денежных средств со счета, основания ограничения права клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на банковском счете, порядок приостановления операций по счету, порядок прекращения договорных отношений, расторжения и закрытия договора банковского счета, правовой режим и особенности осуществления операций по счетам кредитных организаций;</p> <p>3). Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование кредитных ресурсов, понятие, предмет и признаки договора банковского вклада, виды</p>

		банковских вкладов, порядок заключения договора банковского вклада и его форму, содержание договора, права и обязанности сторон, порядок проведения операций по вкладам, судебная практика по вопросам заключения и расторжения договоров.
Тема 11	Формирование ресурсной базы коммерческого банка Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка Платежная система России. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения кредитных организаций.	1). Источники формирования ресурсной базы коммерческого банка, их состав и структура; состав и порядок формирования собственных средств (капитала) банка; особенности формирования привлеченных и заемных средств банка; 2). Порядок принятия банком обязательств перед кредиторами при пользовании заемными и привлеченными средствами; понятие и содержание категорий ликвидность и платежеспособность, экономические коэффициенты порядка определения ликвидности, платежеспособности, виды и типы банковской ликвидности; виды и типы платежеспособности банка; соотношений понятий ликвидности и платежеспособности банка.
Тема 12	Валютные операции коммерческого банка Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные операции коммерческого банка.	1). Правовые основы осуществления валютных операций; понятие валютных операций и их классификация; субъекты и объекты валютных операций; 2). Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга; 3). Сущность и понятие факторинга; виды факторинга и их характеристика; сущность и понятие форфейтинга; 4). Тростовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств.
<b>Раздел 6</b>	<b>Кредитные отношения и отчетность кредитных организаций.</b>	
Тема 13	Правовое регулирование кредитных отношений	1). Организация банковского кредитования: принципы формирования кредитной политики банка; субъекты и объекты кредитных отношений; основные принципы кредитования; понятие и структура кредитного портфеля банка; условия и этапы кредитования; 2). Порядок и способы определения кредитоспособности заемщика; понятие кредитных правоотношений и их правовые формы; цели и принципы банковского кредитования, виды банковского кредитования и его источники; понятие и правовую природу кредитного договора; порядок заключения кредитного договора, его формы, существенные и факультативные условия кредитного договора; 3). Содержание кредитного договора, права и обязанности сторон; способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. традиционные способы обеспечения исполнения обязательств в кредитной сфере – залог, поручительство, банковская гарантия, страхование кредитных рисков, резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредита; ответственность по кредитному договору; изменение и прекращение кредитного договора; кредитование дебиторской задолженности, основные требования и факторы, определяющие возможности кредитования дебиторской задолженности; особенности межбанковского кредитования.
Тема 14	Основы отчетности и финансового анализа банка.	1). Формы и виды банковской отчетности; основы плана счетов бухгалтерского учета в банках РФ; основные подходы к организации бухгалтерского учета и отчетности в банке; основы финансового анализа банковской деятельности; понятие и правовые режимы

	Общая финансовая и статистическая отчетность. Правовое регулирование банковской информации. Банковская тайна.	банковской информации, отличия открытой банковской информации и банковской тайны, виды ответственности за разглашение банковской тайны. 2). Показатели, образующие и составляющие единую систему информации о финансовом состоянии кредитной организации, а также иных параметрах ее деятельности, требования к составлению отчетности, состав бухгалтерской отчетности кредитной организации и статистическую отчетность кредитной организации, данные, характеризующие параметры деятельности кредитной организации и их анализ Банком России.
--	---	---

### **Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:**

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля и успеваемости обучающихся:

– при проведении занятий семинарского типа:

- контроль посещаемости;
- ответ на практическом (семинарском) занятии;
- дискуссия;
- тест;
- проверка письменных домашних работ.

Промежуточная аттестация: устный зачет, состоящий из ответов на вопросы.

### **Основная литература:**

- 1.Шиткина И.С. Корпоративное право. - М.: КНОРУС, 2015. -1080 с.  
[http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53230](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53230)
- 2.Добровинская А. В. Корпоративное право. – М.: Инфотропик Медиа, 2012. - 200с.  
[http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=58086](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=58086)
- 3.Фомина О.Н. Корпоративное право: учебное пособие М.: Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России),2015.  
<http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/43222>
- 4.Андреев В.К. Юридические лица. Введение в корпоративное право: лекция.М.: Российский государственный университет правосудия,2014.  
<http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/34573>
- 5.Е.В. Бадулина [и др.] Гражданский кодекс Российской Федерации. Юридические лица [Электронный ресурс]: постатейный комментарий к главе 4.М.:Статут,2014.  
<http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/29148>