

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Административно-правовое регулирование банковской деятельности

Наименование дисциплины

Автор(ы): Степаненко С.М., Бикситова Ж.А.

Код и наименование направления подготовки, профиля: 40.04.01 Юриспруденция Административное право и исполнительная власть

Квалификация (степень) выпускника: Магистр

Форма обучения: Очная, заочная

Цель освоения дисциплины: формирование у магистров представления и знаний о наиболее актуальных вопросах административно-правового регулирования банковской системы в Российской Федерации, ее структуре и взаимосвязи основных элементов, а также проблемах комплексного регулирования банковских отношений.

План курса:

Тема 1. Актуальные проблемы совершенствования банковской системы Российской Федерации

Понятие банковской системы. Виды банковских систем. Структура банковской системы: институциональный и функциональный аспект. Правовое положение производных банковских образований. Банковские ассоциации – понятие, виды, особенности их правового положения. Банковские группы и банковские холдинги. Понятие существенного влияния. Иностраный капитал в банковской системе Российской Федерации. Понятие иностранного банка. Особенности правового положения филиалов и представительств иностранных банков на территории Российской Федерации.

Тема 2. Актуальные вопросы правового положения кредитных организаций в Российской Федерации

Понятие, признаки, виды кредитных организаций. Понятие банка. Виды банков. Понятие, виды и особенности правового положения небанковских кредитных организаций. Порядок создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций. Основные этапы создания кредитных организаций. Требования к учредителям кредитных организаций, учредительным документам, необходимым для государственной регистрации и выдачи банковской лицензии. Основания отказа в регистрации и выдаче лицензии кредитной организации. Понятие уставного капитала кредитной организации. Количественные, качественные и процедурные требования к уставному капиталу кредитной организации. Изменения уставного капитала кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности. Понятие, признаки банковской лицензии. Виды банковских лицензий. Лицензионные требования и условия. Процедура и сроки получения банковской лицензии. Основания к отказу в выдаче банковской лицензии. Механизм (процедура) приостановления, аннулирования, отзыва банковской лицензии. Основания для отзыва банковской лицензии. Правовые

последствия отзыва банковской лицензии. Меры принудительного воздействия (меры ответственности) за нарушения в сфере лицензирования банковской деятельности. Реорганизация кредитной организации. Виды реорганизации. Порядок осуществления реорганизации. Правовые последствия реорганизации. Ликвидация кредитной организации: добровольная и принудительная. Банкротство кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства. Конкурсное производство. Особенности правового положения структурных подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации. Порядок открытия и закрытия филиалов и представительств кредитных организаций.

Тема 3. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) как основного регулятора банковской системы.

Правовая природа Банка России. Двойственность правового положения Банка России. Организационно-правовой статус Банка России – Центральный Банк Российской Федерации как юридическое лицо. Политическая и экономическая независимость Банка России. Органы управления Банка России: состав, порядок назначения и освобождения от должности, функции. Национальный Банковский Совет: состав, порядок формирования, функции. Структура Банка России. Правовое положение Территориальных учреждений Центрального Банка Российской Федерации. Расчетно-кассовые центры Банка России. Имущественный статус Банка России – уставный капитал и иное имущество Банка России, правомочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом, участие в капиталах кредитных организаций. Правовой режим прибыли Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Подотчетность Центрального Банка Государственной Думе. Нормотворчество Центрального Банка. Правовые основы взаимоотношений Центрального Банка Российской Федерации с органами государственной власти. Компетенция Банка России как органа управления банковской системой. Взаимодействие Банка России с кредитными организациями. Компетенция Банка России в сфере денежно-кредитной политики. Эмиссия денежных средств. Роль Центрального Банка РФ в организации наличного денежного обращения. Принципы организации наличного денежного обращения. Организация безналичных расчетов. Банковские операции Банка России. Запрещенные виды операций. Исключительные виды операций.

Тема 4. Проблемы совершенствования банковского регулирования и надзора в Российской Федерации

Понятие банковского регулирования. Виды банковского регулирования. Пруденциальное регулирование. Функции пруденциального регулирования: превентивные, защитные, обеспечительные. Ограничения, устанавливаемые Центральным Банком Российской Федерации. Минимальные экономические стандарты. Обязательные нормативы: понятие, методика установления и применения. Банковские резервные требования. Порядок формирования резервных фондов. Правовые формы управления резервными фондами, основания и порядок их использования кредитными организациями. Понятие банковского надзора. Порядок и способы осуществления банковского надзора. Дистанционный надзор, инспекционные проверки. Акты банковского надзора. Предупредительные и принудительные меры воздействия Банка России. Внутренний контроль. Принципы внутреннего контроля, цели. Служба внутреннего контроля кредитной организации.

Понятие и субъекты расчетных правоотношений. Способы и виды расчетов. Безналичные и наличные расчеты. Особенности правового положения банка в расчетных отношениях. Общие принципы осуществления расчетов. Правовое регулирование наличных расчетов. Кассовые операции кредитных организаций. Правовые формы безналичных расчетов. Права и обязанности банка по расчетам платежными поручениями, по инкассо, аккредитивами и чеками. Правовая природа и формы межбанковских расчетов. Прямые корреспондентские отношения. Счета «ЛОРО» и «НОСТРО». Расчеты через подразделения расчетной сети Центрального Банка Российской Федерации. Осуществление расчетов через небанковские кредитные организации. Клиринговые расчеты. Внутрибанковские расчеты. Система межфилиальных расчетов. Особенности безналичных расчетов физических лиц. Общие принципы международных расчетов, их правовое значение и практика применения. Правовые формы международных расчетов: банковский перевод, инкассо и аккредитив. Особенности использования чеков и векселей в международных расчетах.

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:

| Этап освоения компетенции | Показатель оценивания | Критерий оценивания | Средства (методы) оценивания |
|---|--|--|------------------------------|
| ПК–6.2 Способность выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения на государственной гражданской службе (в сфере экономики, в административно-политической сфере, в банковской деятельности) | - выявляет, систематизирует и формулирует организационно-правовые основы оценки и пресечения коррупционного поведения на государственной гражданской службе (в сфере экономики, в административно-политической сфере, в банковской деятельности) | - обосновано наличие события коррупционного нарушения на основе признаков, установленных действующим законодательством о государственной гражданской службе и противодействии коррупции; - проведена предварительная квалификация коррупционного нарушения; - сформирована последовательность действий, направленных на его пресечение в рамках установленных процедур | Зачет, Опрос, Тесты. |
| ПК–10.2 Способность воспринимать, анализировать и реализовывать административно-правовые процедуры в сфере государственной службы на основе управленческих инноваций в | - применяет технологии инновационной деятельности | - сформирована правовая основа принятия управленческого решения; - выявлены процедуры исполнения принятого управленческого решения | Зачет, Опрос, Тесты. |

| | | | |
|----------------------------------|--|--|--|
| профессиональной деятельности | | | |
|----------------------------------|--|--|--|

Основная литература:

1. Алехин А.П. Административное право России. Общая часть [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А.П. Алехин, А.А. Кармолицкий. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : Зерцало-М, 2018. — 480 с. — 978-5-94373-420-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78877.html>

2. Алехин А.П. Административное право России. Особенная часть [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А.П. Алехин, А.А. Кармолицкий. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : Зерцало-М, 2018. — 272 с. — 978-5-94373-421-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78878.html>

3. Административное право [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / Э.Г. Липатов [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 456 с. — 978-5-394-02231-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75228.html>

4. Административное право РФ. 4-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата / Попов Л.Л. - Отв. ред. – М.:Издательство Юрайт, 2015. – 519 с. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/E82CE1F7-A7FA-4564-9DE6-D4B1D9336AA4> —ЭБС «Юрайт».

5. Конин, Н. М. Административное право : учебник для академического бакалавриата / Н. М. Конин, Е. И. Маторина. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 574 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/929165FA-9424-4FC6-9DF6-126586746C49> —ЭБС «Юрайт».

6. Кононов П.И. Административное право России [Электронный ресурс]: научно-практический курс/ Кононов П.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 207 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52433.html>. — ЭБС «IPRbooks».