

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ (МИИТ)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

А. П. ОВЕЧКИН

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебно-методический комплекс

МОСКВА—2011

УДК 347.7
ББК 67.404.2
О—31

Овечкин, А. П. Банковское право : учебно-методич. комплекс / А. П. Овечкин. — М. : Юридический институт МИИТа, 2011. — 32 с.

Учебно-методический комплекс «Банковское право» составлен в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по специальности 021100 — «Юриспруденция» и определяет содержание и структуру указанной дисциплины.

Комплекс предназначен для студентов, обучающихся по очной, очно-заочной и заочной формам обучения Юридического института МИИТа.

Утвержден на заседании кафедры «Финансово-правовые дисциплины» 6 сентября 2010 г. Протокол № 1.

Комплекс разработан с использованием Справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

© Юридический институт МИИТа, 2011

Редакция Юридического института МИИТа

Изд. заказ 107	Бумага офсетная	Тираж 185 экз.
Подписано в печать 02.03.2011	Печать трафаретная	Цена договорная
Усл. печ. л. — 2,0	Уч.-изд. л. — 1,2	Формат 60x84/16

127994, Москва, А — 55, ул. Образцова, 15.

ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Банковское право является одной из важнейших финансово-правовых дисциплин. Оно изучается в рамках учебной программы института. Актуальность изучения данной дисциплины обусловлена: во-первых, исключительной ролью банковского дела в хозяйственной жизни страны; во-вторых, необходимостью теоретического овладения студентами знаниями в области правового регулирования банковской деятельности; в-третьих, потребностями практического овладения первичными навыками юридической деятельности в банковской сфере.

Учебно-методический комплекс дисциплины «Банковское право» разработан в соответствии с учебной программой и с учетом содержания типовых профессиональных образовательных программ и квалификационных требований к выпускникам юридических вузов и адаптирована к условиям преподавания в Юридическом институте. Учебная дисциплина «Банковское право» охватывает самые различные аспекты правового регулирования отношений, складывающихся на рынке финансовых услуг.

Основным видом занятий являются лекции. Семинары и практические занятия предназначены для улучшения и закрепления теоретических и практических знаний студентов по конкретному разделу дисциплины, формирования у них юридического мышления, а также для контроля за качеством самостоятельной работы по освоению учебной программы.

Важной составной частью учебно-воспитательного процесса является самостоятельная работа. Она является основным методом глубокого и творческого изучения дисциплины «Банковское право».

В целях оказания помощи студентам заочной формы обучения в овладении основами данной дисциплины в рамках учебной программы им читаются обзорные и установочные лекции. В установочных лекциях даются основополагающие положения банковского права. В ходе обзорных лекций до студентов доводятся основные вопросы, выносимые на экзамен. Основное внимание сосредоточивается на раскрытии наиболее сложных и узловых проблем дисциплины. В процессе обзорных лекций обсуждается порядок организации экзамена, требования к объему знаний и методике их изложения при ответе

на поставленный вопрос, а также даются рекомендации по оптимальной организации подготовки к экзамену. Закрепление и углубление материала прочитанных лекций осуществляются студентами самостоятельно на основе рекомендуемой литературы.

Изучение учебной дисциплины «Банковское право» имеет следующие **цели**:

— во взаимодействие с другими юридическими и гуманитарными дисциплинами сформировать у студентов систему научных знаний о правовом регулировании отношений, возникающих на рынке банковских услуг;

— развить у студентов навыки и умение применять теоретические знания в практике банковской деятельности;

— содействовать становлению будущего юриста как профессионала, воспитанию у него нравственной и правовой культуры.

Требования к уровню освоения дисциплины. В результате изучения дисциплины «Банковское право» студенты должны *знать*:

— нормативные источники, регулирующие рынок банковских услуг;

— субъекты и объекты банковского права;

— комплекс норм, регулирующих отношения на рынке банковских услуг;

уметь:

— свободно ориентироваться в источниковой базе банковской деятельности;

— использовать принципы и методы банковского права в практической деятельности;

— объективно анализировать и оценивать современную правовую ситуацию на рынке банковских услуг;

обладать навыками:

— применения правовых норм к организации банковской деятельности;

— составления кредитных договоров.

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Понятие, структура, методы и принципы банковского права

Законодательство, регулирующее банковскую сферу. Банковская система и ее системные признаки. Развитие и функционирование банковской системы. Структура банковской системы.

Предмет и понятие банковского права. Банковские правоотношения и их классификация. Банковская деятельность как разновидность предпринимательской деятельности. Методы и принципы банковского права.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Общая характеристика правового положения Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ). Цели и функции ЦБ РФ. Имущественное положение ЦБ РФ. Взаимоотношения ЦБ РФ с органами государственной власти. Самостоятельность ЦБ РФ. Влияние ЦБ РФ на предпринимательскую деятельность.

Принципы организации ЦБ РФ и органы его управления. ЦБ РФ как единая централизованная система. Совет Директоров ЦБ РФ. Национальный Совет ЦБ РФ.

Тема 3. Правовой статус кредитной организации

Кредитная организация как объект правового регулирования. Понятие кредитной организации. Квалифицирующие признаки кредитной организации. Правоспособность кредитной организации. Банковские операции и банковские сделки. Финансовая устойчивость кредитных организаций. Организация управления кредитной организации. Филиалы и представительства кредитных организаций. Банковская тайна.

Виды кредитных организаций. Понятие и виды банков. Иностранные банки и их представительства и филиалы. Понятие и виды небанковских кредитных организаций. Расчетные небанковские кредитные организации. Депозитно-кредитные небанковские организации. Объединения кредитных организаций.

Тема 4. Объекты банковского права

Валюта Российской Федерации. Понятие валюты Российской Федерации. Деньги и их функции. Правовые признаки денег. Наличные и безналичные деньги. Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации, и их признаки.

Валютные ценности. Понятие валютных ценностей. Общая характеристика иностранной валюты. Курсы валют. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

Драгоценные металлы и драгоценные камни.

Тема 5. Создание, реорганизация и ликвидация кредитной организации

Порядок государственной регистрации кредитной организации. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации. Требования, предъявляемые к учредителям. Финансовая устойчивость учредителей. Разрешительный порядок регистрации кредитных организаций. Формирование уставного капитала кредитной организации.

Лицензирование кредитных организаций. Понятие лицензии. Виды лицензий кредитных организаций. Генеральная лицензия. Лицензии, выдаваемые вновь созданной кредитной организации. Отзыв и аннулирование лицензий.

Реорганизация кредитной организации. Понятие и формы реорганизации кредитной организации. Особенности реорганизации в форме слияния и присоединения. Специфика реорганизации в форме преобразования кредитной организации. Реорганизация в форме выделения и разделения.

Ликвидация кредитной организации. Понятие ликвидации кредитной организации. Добровольная и принудительная ликвидация. Порядок создания ликвидационной комиссии (ликвидатора). Основные этапы ликвидации кредитной организации.

Тема 6. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации

Общие положения о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации. Законодательство о банкротстве кредитных организаций. Понятие и признаки банкротства кредитных организаций.

Меры по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление кредитной организации. Особенности финансового оздоровления при инициировании единоличным исполнительным органом кредитной организации и ЦБ РФ. План финансового оздоровления. Временная администрация и основания ее назначения. Последствия назначения временной администрации.

Особенности рассмотрения дел о банкротстве арбитражными судами. Повод для возбуждения дела о банкротстве. Отказ и возвращение заявления о возбуждении дела о банкротстве. Особенности дела о банкротстве кредитных организаций. Лица, участвующие в деле о банкротстве и арбитражном процессе. Подготовка дела о банкротстве.

Особенности процедур банкротства кредитной организации. Требования, предъявляемые к арбитражному управляющему. Особенности конкурсного производства.

Тема 7. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады

Понятие счета по вкладам (депозитного счета). Цель открытия депозитного счета. Права вкладчика и банка на размещенные на депозитном счете денежные средства. Виды депозитных счетов. Порядок открытия и закрытия счетов по вкладам. Банковские операции по депозитным счетам.

Договор банковского вклада. Понятие договора банковского вклада. Юридическая характеристика договора банковского вклада. Сберегательная книжка, сберегательный и депозитный сертификаты. Права и обязанности сторон. Виды банковского вклада. Обеспечение возврата вклада.

Тема 8. Банковские счета физических и юридических лиц

Понятие счета и банковского счета. Цели открытия и ведения банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.

Договор банковского счета и порядок его заключения. Юридическая характеристика договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Порядок изменения и расторжения договора банковского счета.

Тема 9. Правовое регулирование безналичных расчетов в банковской сфере

Общие положения о расчетах. Понятие расчета и его отличие от оплаты. Юридические различия наличных и безналичных расчетов.

Формы безналичных расчетов и расчетные документы. Расчеты платежными поручениями и расчеты по аккредитивам. Расчеты по инкассо и расчеты чеками.

Порядок осуществления расчетов через расчетную сеть ЦБ РФ. Межбанковские и межфилиальные расчеты.

Тема 10. Правовые основы банковского кредитования

Экономико-правовая природа банковского кредитования. Кредит как разновидность заемных отношений. Порядок размещения и возврата кредита.

Понятие и юридическая характеристика кредитного договора. Сравнение кредитного договора с договорами займа и ссуды. Содержание кредитного договора. Ответственность за неисполнение обязательств по кредитному договору.

Виды кредитов. Целевые кредиты. Классификация кредитов по способу их размещения. Потребительские кредиты. Ипотечное кредитование. Кредиты ЦБ РФ, предоставляемые банкам (овернайт, ломбардный кредит, внутрисуточный кредит).

Тема 11. Обеспечение кредитов и банковская гарантия

Кредитные риски и правовые основы обеспечения кредитных договоров.

Залог как способ обеспечения кредитов. Особенности залога при кредитовании ЦБ РФ. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Поручительство как способ обеспечения кредита.

Банковская гарантия. Понятие и самостоятельность банковской гарантии. Конструкция правоотношений банковской гарантии. Виды банковских гарантий.

Тема 12. Инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц

Понятие кассового обслуживания физических и юридических лиц. Субъекты кассового обслуживания, их права и обязанности. Порядок приема и выдачи наличных денег в кассах. Контроль за платежностью и подлинностью денег.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Инкассаторские службы и инкассаторские организации. Порядок доставки и приема кассой денежной наличности. Порядок осуществления инкассаторами операций по подкреплению денежной наличностью банкоматов, филиалов и внутренних структурных подразделений банка.

Тема 13. Купля-продажа иностранной валюты

Купля-продажа безналичной валюты на внутреннем валютном рынке. Субъекта сделок купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме. Понятие уполномоченного банка. Понятие и виды конверсионных операций с иностранной валютой. Особенности конверсионных операций с резидентами и нерезидентами. Порядок покупки и продажи иностранной валюты. Особенности купли-продажи иностранной валюты уполномоченными банками в ходе единой торговой сессии на межбанковских валютных торгах.

Купля-продажа наличной иностранной валюты. Субъекты купли-продажи наличной иностранной валюты. Требования, предъявляемые к внутреннему структурному подразделению банка. Порядок установления обменных курсов валют. Порядок осуществления сделки по обмену иностранных валют.

Тема 14. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

Понятие банковских операций с драгоценными металлами. Виды операций и сделок, проводимых банками с драгоценными металлами.

Купля-продажа драгоценных металлов с их поставкой и отражением на счетах.

Понятие металлического счета. Металлические счета ответственного хранения и обезличенные металлические счета.

Порядок купли-продажи слитков драгоценных металлов.

Правовое регулирование купли-продажи мерных слитков драгоценных металлов банками. Требования, предъявляемые к мерным слиткам. Порядок их продажи.

Тема 15. Банковские сделки

Выдача банками поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

Приобретение банком права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Доверительное управление банками денежными средствами и ценными бумагами.

Предоставление банками в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Банк как лизингодатель в лизинговых операциях.

Оказание банками консультационных и информационных услуг.

Кредитные организации как участники в проведении лотерей.

Тема 16. Банковское регулирование и банковский надзор

Общие положения о банковском регулировании и надзоре (контроле). Цели и задачи банковского регулирования и надзора (контроля).

ЦБ РФ в системе валютного регулирования и контроля.

Регулирующая функция ЦБ РФ. Нормативные акты, издаваемые ЦБ РФ.

Надзорная функция ЦБ РФ. Понятие и виды проверок кредитных организаций. Особенности пруденциального надзора кредитных организаций.

Организация внутреннего контроля в кредитной организации.

Форма итогового контроля: экзамен.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ, ВЫНОСИМЫХ НА ЭКЗАМЕН

1. Понятие и предмет банковского права.
2. Источники банковского права.
3. Методы и принципы банковского права.
4. Общая характеристика банковской системы России.
5. Правовой статус ЦБ РФ.
6. Правовой статус кредитной организации.
7. Виды кредитных организаций.
8. Порядок создания кредитной организации.
9. Реорганизация кредитной организации.
10. Ликвидация кредитной организации.
11. Основания для отзыва и аннулирования лицензии у кредитной организации.
12. Финансовое оздоровление и реорганизация кредитной организации как меры по предупреждению банкротства.
13. Назначение временной администрации в кредитную организацию как меры по предупреждению банкротства.
14. Понятие и признаки банкротства кредитной организации.
15. Конкурсное производство как ликвидационная стадия банкротства.
16. Особенности рассмотрения арбитражными судами дел о банкротстве кредитных организаций.
17. Валюта Российской Федерации и внутренние ценные бумаги как объекты банковского права.
18. Валютные ценности как объекты банковского права.
19. Счета по вкладам (депозитные счета) и их виды.
20. Договор банковского вклада.
21. Понятие и виды банковского счета.
22. Договор банковского счета.
23. Понятие и формы безналичных расчетов.
24. Расчеты платежными поручениями.
25. Расчеты аккредитивами.
26. Расчеты по инкассо.
27. Расчеты чеками.
28. Расчеты через расчетную сеть ЦБ РФ.

29. Расчеты банковскими картами.
30. Межбанковские и межфилиальные расчеты.
31. Порядок размещения и возврата кредитов.
32. Кредитный договор.
33. Виды кредитов.
34. Способы обеспечения возврата кредита.
35. Банковская гарантия как банковская операция.
36. Купля-продажа безналичной иностранной валюты.
37. Купля-продажа наличной иностранной валюты.
38. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
39. Инкассация денег и иных ценностей.
40. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
41. Доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами кредитных организаций.
42. Кредитные организации в лизинговых сделках.
43. Кредитные организации в факторинговых сделках.
44. Аренда банковских сейфов и хранение ценностей в кредитных организациях.
45. Банковские операции ЦБ РФ.
46. ЦБ РФ как орган государственного регулирования кредитных организаций.
47. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций.
48. Внутренний контроль в кредитных организациях.
49. ЦБ РФ в системе валютного регулирования и контроля.
50. Поверки кредитных организаций, их виды и порядок проведения.
51. Пруденциальный контроль в кредитных организациях.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Понятие, структура, методы и принципы банковского права

Начинать изучение банковского права следует с того, чтобы разобраться с его предметом, т.е. той группой общественных отношений, которые регулируются банковским правом. Для этого необходимо обратиться к понятию банковской системы, которое зафиксировано в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», выявить ее системные признаки, особенности развития и функционирования, ее структуру. Тем самым будут определены границы, в рамках которых и существует та группа общественных отношений, составляющая предмет банковского права.

В этом смысле студенту нужно будет уяснить, что банковские отношения – это та группа общественных отношений, которая возникает и функционирует, прежде всего, в виде отношений, определяющих структуру, развитие и функционирование самой банковской системы. Центром притяжения, объединения всех этих отношений является выполнение кредитными организациями своей главной миссии, а именно – осуществления банковских операций.

Затем целесообразно разобраться с законодательством, регулирующим банковские отношения, выделив специальные нормативные акты в данной области; с соотношением диспозитивных и императивных норм.

Далее необходимо обратиться к изучению банковских правоотношений, их особенностей и их классификации.

Наконец, заключительным этапом изучения этой темы будет усвоение методов и принципов банковского права. Только разобравшись со всеми этими вопросами, можно понять, что собой представляет банковское право как комплексная отрасль права и как учебная и научная дисциплина.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

При изучении этой темы студенту следует, в первую очередь, ознакомиться с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Особое внимание следует обратить на цели, функции и задачи, для которых создан ЦБ РФ.

В процессе работы над освоением этой темы студенту следует продумать и обосновать роль и место ЦБ РФ во взаимоотношениях с другими органами государственной власти как некоммерческой организации с правами органа государственной власти, его имущественное положение. Здесь нужно тщательно разобраться с вопросами самостоятельности ЦБ РФ и его зависимости от органов государственной власти.

Не менее важным является уяснение принципов организации ЦБ РФ как единой централизованной системы, включающей в себя органы управления, территориальные и полевые учреждения, расчетную сеть и другие структурные элементы.

Значительное внимание должно быть уделено отношениям, складывающимся между ЦБ РФ и другими кредитными организациями. Особо нужно разобраться с различиями в регулировании и управлении кредитными организациями.

Тема 3. Правовой статус кредитной организации

Изучая данную тему, целесообразно внимательно изучить основные положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Прежде всего, необходимо усвоить само определение понятия кредитной организации, критерии, которые позволяют выделить кредитные организации среди других юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Здесь также нужно обратить внимание на ограничения, устанавливаемые законом для кредитных организаций в сфере осуществления предпринимательской деятельности, их ограниченную правоспособность, а также на предусмотренные меры по обеспечению их финансовой устойчивости

Рекомендуется основательно подойти к изучению самих банковских операций, перечень которых дается в ст. 5 указанного выше

Закона. Здесь также следует обратить внимание на различия понятий «банковская операция» и «банковская сделка».

Для более полного усвоения темы от студента требуется изучить основные виды кредитных организаций. Прежде всего, студент должен знать и понимать дефиниции банка и небанковской кредитной организации, их основные отличия. Кроме того, он должен разобратся с видами небанковских кредитных организаций, уметь отличать их от иных сходных организаций. В рамках этой же темы студент должен разобратся с коммерческими и некоммерческими объединениями кредитных организаций.

Тема 4. Объекты банковского права

Данная тема базируется не только на банковском, но и валютном законодательстве, а также законодательстве о драгоценных металлах и камнях. Целесообразно начать ее изучение с определений понятия валюты Российской Федерации. Студент должен проработать такие вопросы, как функции денег, их правовая природа. Особо следует разобратся с наличными и безналичными денежными средствами, их сходными и отличительными правовыми признаками. Здесь же следует ознакомиться с внутренними ценными бумагами как объектами банковского права.

Студенту следует внимательно изучить вопросы, связанные с валютными ценностями, представленными иностранной валютой и внешними ценными бумагами. Нужно также разобратся с понятием иностранной валюты, усвоить, что к ней относится, какие виды валют относятся к конвертируемым и неконвертируемым, как устанавливается курс валют

В ходе изучения темы студент должен знать, какие металлы отнесены законом к драгоценными и какие требования к ним предъявляются как к объектам банковского права.

Тема 5. Создание, реорганизация и ликвидация кредитной организации

Приступая к изучению темы, студенту рекомендуется начать с того, как создается кредитная организация, в чем особенности ее го-

сударственной регистрации. Студенту необходимо проследить этапы создания кредитной организации и описать юридические действия, которыми сопровождается каждый из этих этапов. В частности, речь идет о таких этапах, как организационно-подготовительный, разрешительно-регистрационный, формирования и оплаты уставного капитала и получения лицензии. Особое внимание следует обратить на требования, предъявляемые к учредителям, уставному капиталу, порядку прохождения всех документов от их создания до получения лицензии.

При изучении данной темы студенту нужно ознакомиться с вопросом реорганизации кредитных организаций. Для этого он должен уяснить само понятие реорганизации кредитной организации, ее формы, что может являться причиной реорганизаций, как проводится реорганизация. Подчеркнем, что особо значимым здесь является порядок выдачи лицензий кредитным организациям в ходе реорганизационных процедур.

Еще одним важным вопросом данной темы является изучение студентом проблем ликвидации кредитной организации. В рамках этого вопроса студент должен уяснить различия между ликвидацией и реорганизацией, добровольной и принудительной ликвидацией; определить порядок ликвидации кредитной организации, отзыв и аннулирование лицензии.

Тема 6. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации

При изучении этой темы студенту, прежде всего, нужно разобраться с исходными положениями, а именно, с общими положениями о мерах по предупреждению банкротства и особенностями судебных процедур банкротства кредитных организаций. После этого целесообразно обратиться к проработке мер по предупреждению банкротства. В частности, речь идет о финансовом оздоровлении, реорганизации и назначении временной администрации. При проработке данных вопросов нужно особое внимание обратить на основания, по которым вводятся эти меры, порядок их введения и последствия введения этих мер для кредитной организации-должника.

Далее студенту следует обратиться к вопросам, непосредственно связанным с несостоятельностью кредитных организаций. Здесь в первую очередь обращается внимание на понятие и признаки банкротства кредитных организаций; порядок подачи и принятия заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражным судом; особенности рассмотрения арбитражным судом дел о несостоятельности; назначение арбитражного управляющего.

Кульминационным моментом изучения темы является порядок введения конкурсного производства в отношении кредитной организации и последствия его введения для должника.

Тема 7. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады

Для качественного усвоения этого вопроса студенту первоначально целесообразно внимательно изучить Инструкцию ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в части касающейся депозитных счетов», а затем обращаться к научной литературе. Основное внимание должно быть сосредоточено на выяснение, что же такое депозитный счет, каковы бывают виды депозитных счетов, каков порядок их открытия и закрытия. Для более полного усвоения этих положений придется обратиться к Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в котором отмечаются обстоятельства, устанавливающие запрет на открытие депозитных счетов, их закрытие.

Второй аспект данной темы связан с усвоением студентом основных положений договора банковского вклада, являющегося основанием для открытия депозитного счета. Здесь следует, прежде всего, обратиться к соответствующей главе Гражданского кодекса РФ и Федеральному закону «О банках и банковской деятельности». От студента требуется разобраться с понятием указанного договора, его юридической характеристикой и правовой природой, содержанием, ответственностью сторон за его неисполнение или ненадлежащее исполнение.

Тема 8. Банковские счета физических и юридических лиц

Для овладения материалами данной темы студенту первоначально целесообразно очень внимательно изучить Инструкцию об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в части касающейся банковских счетов, а уже затем обращаться к научной литературе. При этом целесообразно сравнить принципиальные отличия депозитных и банковских счетов. Основное внимание должно быть сосредоточено на выяснение, что же такое банковский счет, каковы бывают виды банковских счетов, каков порядок их открытия и закрытия. Для более полного усвоения этих положений следует обратиться к Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в котором отмечаются обстоятельства, устанавливающие запрет на открытие банковских счетов, их закрытие.

Второй аспект данной темы связан с усвоением студентом основных положений договора банковского счета, являющегося основанием для открытия банковского счета. Здесь следует, прежде всего, обратиться к соответствующей главе Гражданского кодекса РФ и Федеральному закону «О банках и банковской деятельности». От студента требуется разобраться с понятием указанного договора, его юридической характеристикой и правовой природой, содержанием, ответственностью сторон за его неисполнение или ненадлежащее исполнение

Тема 9. Правовое регулирование безналичных расчетов в банковской сфере

Изучение данной темы студенту целесообразно начать с уяснения общих положений о расчетах. Речь идет о понятии расчетов, их отличии от оплаты, принципах и формах расчетов. И лишь разобравшись с этими вопросами, можно переходить к изучению конкретных форм расчетов. Но для этого рекомендуется внимательно ознакомиться с Положением о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации.

При изучении каждой конкретной формы расчетов (платежными поручениями, аккредитивами, по инкассо и расчеты чеками) следует уяснить понятие данной формы расчета, обстоятельства ее применения, порядок проведения расчетной операции, правила, регулирующие взаимоотношения клиента и кредитной организации.

В рамках данной темы студент должен овладеть комплексом знаний не только о формах, но и способах проведения расчетных операций. Для этого от него требуется усвоение положений о проведении расчетных операций, в том числе в электронном виде, при расчетах через расчетную сеть ЦБ РФ, а также порядок осуществления межбанковских и межфилиальных расчетов, расчетов с помощью банковских карт.

Тема 10. Правовые основы банковского кредитования

Это большая и сложная тема, имеющая для банков исключительно важное значение. Для ее изучения необходимо первоначально внимательно ознакомиться с Положением о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). При этом целесообразно обратить внимание на действия клиента и банка предшествующие заключению договора. К числу таких действий можно отнести выбор банка клиентом, подачу заявления на выдачу кредита, изучение банком клиента, подготовку проекта договора.

Для изучения кредитного договора нужно в первую очередь обратиться к соответствующему параграфу Гражданского кодекса РФ и Федеральному закону «О банках и банковской деятельности». Целесообразно проанализировать понятие и предмет договора, его правовую природу, отличия и сходства с договором займа. В пределах этого вопроса следует ознакомиться с перечнем прав и обязанностей сторон по договору, ответственностью за его неисполнение или ненадлежащее исполнение.

Учитывая большое многообразие видов кредитов, студенту нужно иметь полное представление о видовой классификации кредитов. В этом отношении возникает необходимость рассмотреть целевые кредиты, виды кредитов в зависимости от уровня риска, способы

их размещения. Особо можно выделить потребительские и ипотечные кредиты, а также кредиты, выдаваемые ЦБ РФ другим кредитным организациям (овернайт, ломбардный кредит, внутрисдневный кредит).

Тема 11. Обеспечение кредитов и банковская гарантия

В рамках данной темы студенту предстоит усвоить материал, связанный с обеспечением кредитов и банковской гарантией. Это материал имеет привязку к предыдущей теме, что объясняется тем, что способами обеспечения возврата кредита являются не только залог, поручительство, но и банковская гарантия, которая может одновременно являться и самостоятельной банковской операцией и способом обеспечения, в том числе возврата кредита.

При изучении вопроса об обеспечении возврата кредита главное внимание следует сосредоточить на таких способах обеспечения исполнения обязательств, как поручительство и залог. При этом студенту нужно понимать смысл и сущность самих этих понятий, знать их сильные и слабые обеспечительные стороны при кредитовании, особенности применения этих способов именно в процессе кредитования.

В ходе овладения материалом относительно банковской гарантии студенту следует рассматривать ее не просто как способ обеспечения исполнения обязательств, а как банковскую операцию, требующую наличия соответствующей лицензии. Особое внимание стоит обратить на самостоятельность банковской гарантии, возможность ее использования в качестве способа обеспечения возвратности кредита.

Тема 12. Инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц

Если рассматриваемые ранее банковские счета, депозитные вклады, расчетные операции являлись банковскими операциями с безналичными денежными средствами, то инкассовые и кассовые услуги, оказываемые кредитными организациями, связаны с обращени-

ем наличных денег. Для удобства данная тема может быть разбита на два вопроса:

- 1) кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 2) инкассация, перевозка и хранение наличных денег

При изучении первого вопроса студенту целесообразно обратиться к изучению понятия кассового обслуживания физических и юридических лиц. Следует четко проработать такие вопросы как субъекты кассового обслуживания, их права и обязанности; порядок приема и выдачи наличных денег в кассах; контроль за платежностью и подлинностью денег.

Усвоение второго вопроса требует от студента сосредоточить внимание на инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Здесь же следует разобраться с инкассаторскими службами и организациями, порядком доставки и приема кассой денежной наличности, осуществления инкассаторами операций по подкреплению денежной наличностью банкоматов, филиалов и внутренних структурных подразделений банка.

Тема 13. Купля-продажа иностранной валюты

Особенностью данной темы является то, что она опирается не только на банковское законодательство, но и валютное законодательство, прежде всего, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

Прежде чем приступать к изучению данной темы, целесообразно разграничить вопросы купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты. Начать можно с изучения правового регулирования купли-продажи безналичной иностранной валюты. Здесь следует обратить внимание на характеристику субъектов сделок купли-продажи иностранной валюты, особенности этих сделок с резидентами и нерезидентами, физическими и юридическими лицами. В специальную категорию могут быть выделены сделки купли-продажи иностранной валюты коммерческими банками на валютных биржах.

После изучения особенностей купли-продажи безналичной иностранной валюты можно приступить к рассмотрению купли-продажи наличной валюты. При этом особого внимания заслужива-

ют: проблемы субъектного состава купли-продажи наличной иностранной валюты; порядок установления обменных курсов валют; порядок осуществления сделки по обмену иностранных валют

Тема 14. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

Как уже отмечалось, банки могут проводить операции не только с валютой, но и драгоценными металлами. Студенту следует определить, какие металлы относятся к драгоценным металлам. Кроме того, для изучения этой темы важное значение имеет Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

Начинать изучение этой темы следует с операций по привлечение и хранению драгоценных металлов. Следует также разобраться с видами операций и сделок, проводимых банками с драгоценными металлами; понятием металлического счета, его видами (металлические счета ответственного хранения и обезличенные металлические счета). После этого целесообразно разобраться с вопросами размещения драгоценных металлов, их продажи физическим лицам.

Тема 15. Банковские сделки

В ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» дается неполный перечень сделок, которые банки могут осуществлять в дополнение к банковским операциям. Безусловно, что рассмотреть все сделки, которые банки могут совершать, в рамках учебной дисциплины невозможно. Поэтому студенту нужно освоить только те из них, которые предусмотрены учебной программой. К числу таких сделок относятся:

- выдача банками поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение банком права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление банками денежными средствами и ценными бумагами;

— предоставление банками в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

Тема 16. Банковское регулирование и банковский надзор

При изучении данной темы студенту требуется разобраться с понятием банковского регулирования, его отличием от понятия управление банком. Для овладения этой темой необходимо обратиться к изучению целей, задач, функций банковского регулирования. Студент должен знать виды нормативных актов, которые вправе издавать ЦБ РФ, их отличия, порядок вступления в силу. Следует также иметь в виду тот факт, что ЦБ РФ является не только органом государственного регулирования деятельности кредитных организаций, но и органом валютного регулирования.

В процессе изучения данной темы студенту нужно проработать вопросы банковского надзора со стороны ЦБ РФ. В частности, он должен изучить организацию и порядок проведения ЦБ РФ проверок кредитных организаций, их виды, особенности каждого из видов проверок.

Заключительным этапом изучения темы должно стать овладение материалом внутреннего контроля, который проводится силами самой кредитной организации. В этом вопросе стоит обратить внимание на органы внутреннего контроля, создаваемые в кредитной организации, их права и обязанности.

ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

1. Правовой статус кредитной организации.
2. Правовой статус ЦБ РФ.
3. Правовой статус небанковской кредитной организации.
4. Создание кредитной организации.
5. Реорганизация кредитной организации.
6. Ликвидация кредитной организации.
7. Порядок выдачи, отзыва и аннулирования лицензии кредитной организации.
8. Финансовое оздоровление кредитной организации как процедура банкротства.
9. Временная администрация как мера по предупреждению банкротства.
10. Особенности конкурсного производства при банкротстве кредитной организации.
11. Банковские операции.
12. Банковские сделки.
13. Валюта Российской Федерации как объект банковского права.
14. Валютные ценности как объект банковского права.
15. Банковский вклад.
16. Банковский счет.
17. Расчетные обязательства.
18. Расчеты поручениями.
19. Расчеты по аккредитиву.
20. Расчеты по инкассо.
21. Расчеты чеками.
22. Расчеты пластиковыми карточками.
23. Межбанковские и межфилиальные расчеты.
24. Кредитные договор и его виды.
25. Обеспечение возвратности кредитов.
26. Виды кредитов.
27. Банковская гарантия.
28. Факторинг.
29. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
30. Кредитная организация как лизингодатель.

31. Правовое регулирование деятельности инкассаторских служб и организаций.
32. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
33. Государственное регулирование банковской деятельности.
34. Банковский надзор.
35. Аренда банковских ячеек.
36. Консалтинговая и информационная деятельность кредитных организаций и ее правовое регулирование.
37. ЦБ РФ как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
38. Внутренний контроль в кредитных организациях.
39. Пруденциальный контроль в кредитных организациях.
40. Банковские операции ЦБ РФ.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Нормативные акты

Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ; часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ.

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Федеральный закон от 18.07.2009 № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков».

Федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития».

Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Федеральный закон от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Федеральный закон от 09.05.1992 № 2872-1 «О залоге».

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Приказ ЦБ РФ от 14.02.2008 № ОД-101 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами».

Положение о предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов без обеспечения, утвержденное ЦБ РФ от 16.10.2008 № 323-П.

Указание ЦБ РФ от 17.09.2009 № 2295-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России».

Указание ЦБ РФ от 27.08.2008 № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц».

Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Положение о рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям, утвержденное ЦБ РФ от 09.06.2005 № 271-П.

Инструкция ЦБ РФ от 16.09.2010 № 136-И «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».

Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденное ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П.

Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Инструкция ЦБ РФ от 01.12.2003 № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

Инструкция ЦБ РФ от 25.08.2003 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения, утвержденное ЦБ РФ от 04.06.2003 № 230-П.

Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утвержденное ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П.

Положение о порядке рассмотрения Банком России ходатайства временной администрации по управлению кредитной организацией о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации, утвержденное ЦБ РФ 14.07.1999 № 81-П.

Письмо ЦБ РФ от 19.11.1999 № 317-Т «О некоторых вопросах, возникающих в связи с применением Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ от 05.01.1998 № 14-П.

Основная литература

Алексеева, Д. Г. Банковское право / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. М. : Инфра-м, 2010.

Банковское право : учебник / М. М. Прошунин ; под ред. С. В. Запольского. М. : Эксмо, 2010.

Братко, А. Б. Банковское право / А. Б. Братко. М. : Эксмо, 2007.

Залогин, В. И. Банковское право / В. И. Залогин. М. : Волтерс Клувер, 2010.

Курбатов, А. Я. Банковское право России / А. Я. Курбатов. М. : Высшее образование, 2009.

Толчинский, М. А. Банковское право / М. А. Толчинский. М. : Образование, 2009.

Эриашвили, Н. Д. Банковское право / Н. Д. Эриашвили. М. : Юнити, 2009.

Дополнительная литература

Антропцева, И. О. Банковская гарантия как банковская операция и способ обеспечения исполнения обязательств / И. О. Антропцева // Банковское право. 2010. № 1.

Арсланбекова, А. З. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации / А. З. Арсланбекова // Банковское право. 2007. № 3.

Банковское право Российской Федерации / под ред. Г. А. Тосунян. М., 2002.

Белов, В. А. Банковское право России / В. А. Белов. М., 2002.

Бережинская, Е. Правовые основы деятельности иностранных кредитных организаций на территории России / Е. Бережинская // Современное право. 2007. № 4.

Брагинский, М. И. Договорное право: в 5 т. Т. 2 / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. М. : Статут, 2006.

Вострикова, Л. Г. Комментарий к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» / Л. Г. Вострикова. М. : Юстицинформ, 2006.

Гребенщикова, Е. Ю. Правовые аспекты уступки права требования по кредитному договору (договору займа) в процедуре наблюдения / Е. Ю. Гребенщикова // Законодательство и экономика. 2010. № 3.

Гузнов, А. Г. Меры принуждения, применяемые Банком России в соответствии с законом о страховании вкладов / А. Г. Гузнов // Банковское право. 2008. № 3.

Демьянец, М. В. Принципы юридической ответственности кредитных организаций в сфере банковской деятельности / М. В. Демьянец // Право и политика. 2008. № 4.

Дружинин, Д. Н. К вопросу о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации / Д. Н. Дружинин, М. Н. Тощкий // Финансовое право. 2006. № 6.

Ерпылева, Н. Ю., Создание российских кредитных организаций (современная правовая регламентация) / Н. Ю. Ерпылева, К. В. Филимонов // Банковское право. 2008. № 1.

Зинковский, М. А. Правовая природа договора вклада драгоценных металлов / М. А. Зинковский // Банковское право. 2009. № 2.

Корнилова, Н. В. Понятие и правовая природа договора банковского вклада / Н. В. Корнилова // Закон. 2007. № 8.

Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е. А. Павлодский. М. : Волтерс Клувер, 2006.

Криволевич, Е. А. Правовые аспекты банкротства кредитных организаций / Е. А. Криволевич // Банковское право. 2009. № 5.

Кушикова, С. А. Некоторые проблемы современной банковской системы Российской Федерации / С. А. Кушикова // Банковское право. 2009. № 3.

Лаутс, Е. Б. Цели, понятие и виды банковского регулирования / Е. Б. Лаутс // Банковское право. 2006. № 6.

Линников, А. С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе / А. С. Линников. М. : Статут, 2009.

Майоров, Р. А. Институт банковской тайны: понятие и проблемы его практического применения / Р. А. Майоров // Гражданское право. 2008. № 2.

Мальцев, О. В. Проблемы реализации кредитных правоотношений в законодательстве Российской Федерации / О. В. Мальцев // Банковское право. 2009. № 5.

Неретин, М. С. Понятие и правовые основы банковского надзора в Российской Федерации / М. С. Неретин // Административное и муниципальное право. 2008. № 5.

Овечкин, А. П. Банковское право : учеб. пособие / А. П. Овечкин. М. : Юридический институт МИИТа, 2006.

Овечкин, А. П. Банковское регулирование и банковский надзор : учеб. пособие / А. П. Овечкин. М. : Юридический институт МИИТа, 2007.

Овечкин, А. П. Правовое регулирование банковского кредитования : учеб. пособие / А. П. Овечкин. М. : Юридический институт МИИТа, 2008.

Петрова, Е. А. Особенности банкротства ликвидируемой кредитной организации / Е. А. Петрова // Банковское право. 2006. № 1.

Плохута-Плакутина, Ю. И. Правовая природа страхования банковских вкладов / Ю. И. Плохута-Плакутина // Юридический мир. 2008. № 6.

Садыков, Реналь Р. Банковское кредитование потребителей: юридические и экономические особенности / Реналь Р. Садыков, Ришат Р. Садыков // Банковское право. 2007. № 3.

Саттарова, Н. А. Правовые аспекты государственного регулирования банковской деятельности / Н. А. Саттарова // Банковское право. 2010. № 2.

Свиридов, О. Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов / О. Ю. Свиридов. М. : Феникс, 2010.

Сергеева, Э. В. Реорганизация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации / Э. В. Сергеева // Банковское право. 2010. № 2.

Суханов, Е. А. Правовое регулирование банковской деятельности : учебник / Е. А. Суханов. М., 2006.

Тихомиров, М. Ю. Общество с ограниченной ответственностью : практическое пособие по применению закона в новой редакции / М. Ю. Тихомиров. М. : Изд-во Тихомирова М. Ю., 2010.

Тосунян, Г. А. Банковское право / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин, А. А. Экмяян. М., 1999.

Хоменко, Е. Г. Меры по предупреждению банкротства банков, осуществляемые с участием Агентства по страхованию вкладов / Е. Г. Хоменко // Банковское право. 2009. № 3.