

**СОЧИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)  
федерального государственного автономного  
образовательного учреждения высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ»  
(РУДН)  
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
АННОТАЦИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
Образовательная программа  
Направление 40.03.01 «Юриспруденция»  
Профиль «Юриспруденция»**

<b>Наименование дисциплины</b>	<b>Банковское право</b>
<b>Объем дисциплины</b>	<b>2 ЗЕ (72 час.)</b>
<b>Название разделов (тем) дисциплины:</b>	<b>Краткое содержание разделов (тем) дисциплины:</b>
<i><b>Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности. Предмет и основные понятия банковского права</b></i>	Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулируемыми банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.
<i><b>Тема 2. Правовой статус Банка России и государственных корпораций, действующих в банковской сфере</b></i>	Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России. Классификация функций Банка России. Организационная структура Банка России. Органы Банка России. Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере. Управление государственными корпорациями.
<i><b>Тема 3. Особенности правового статуса кредитных организаций</b></i>	Понятие и виды кредитных организаций. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации. Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях. Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги). Подразделения кредитных организаций.
<i><b>Тема 4. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций</b></i>	Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях. Управление банковскими рисками. Порядок формирования и значение обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Отличительные признаки и значение резервов на возможные потери. Соблюдение обязательных нормативов. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях. Аудит кредитных организаций. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства). Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).
<i><b>Тема 5. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор). Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере</b></i>	Сущность банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями: назначение кураторов (контактный надзор), проверка отчетности (дистанционный надзор), проведение проверок (инспекционный надзор). Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия. Антимонопольный контроль в банковской сфере (контроль за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере). Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
<i><b>Тема 6. Виды ликвидации кредитных организаций.</b></i>	Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства). Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий. Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.
<i><b>Тема 7. Банковские вклады (депозиты)</b></i>	Понятие банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту). Договоры банковского вклада (депозита). Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов). Порядок начисления процентов по банковскому вкладу


	<p>(депозиту).</p> <p>Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Сфера действия системы страхования. Определение размера страхового возмещения. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками. Характеристика страхования вкладов как вида страхования.</p> <p>Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.</p> <p>Наследование денежных средств граждан в банках. Расходы на похороны. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству.</p>
<b>Тема 8. Банковские счета. Понятие, виды, основные элементы правового режима</b>	<p>Понятие банковского счета в российском праве. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.</p> <p>Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Распоряжение средствами на банковском счете.</p> <p>Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.</p>
<b>Тема 9. Банковское кредитование</b>	<p>Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.</p> <p>Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования.</p> <p>Виды банковского кредитования. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.</p> <p>Кредитные истории.</p>
<b>Тема 10. Расчетные операции кредитных организаций</b>	<p>Понятие межбанковских переводов (расчетов). Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты). Понятие маршрута платежа, его выбор.</p> <p>Способы межбанковских переводов (расчетов). Структура платежных систем.</p> <p>Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетов). Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов).</p> <p>Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).</p> <p>Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.</p> <p>Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств.</p> <p>Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика. Особенности бесспорного взыскания средств.</p> <p>Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.</p> <p>Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт.</p> <p>Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями.</p> <p>Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.</p> <p>Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки.</p> <p>Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций</p>
<b>Тема 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.</b>	<p>Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.</p> <p>Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг</p> <p>Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями. Порядок лицензирования этой деятельности.</p> <p>Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.</p>
<b>Тема 12. Валютные операции кредитных организаций. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями</b>	<p>Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.</p> <p>Органы и агенты валютного контроля.</p> <p>Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными организациями.</p>

Разработчики:  
Ст. преподаватель

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

/И.А. Карандаева/

Заведующий кафедрой  
Теории и истории  
государства и права  
К.филос.н. доцент

  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

/Б.А. Камкия/