

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.02 Банковское право

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Профиль образовательной программы гражданско-правовой

Форма обучения очная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций.....	3
1.1 Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности.....	3
1.2 Банки и небанковские кредитные организации.....	6
1.3 Банковские операции и сделки.....	12
 2. Методические указания по проведению практических занятий.....	 19
2.1 Практическое занятие № ПЗ-1 Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности.....	19
2.2 Практическое занятие № ПЗ-2 Банковская система Российской Федерации.....	19
2.3 Практическое занятие № ПЗ-3,4 Банки и небанковские кредитные организации.....	20
2.4 Практическое занятие № ПЗ-5,6 Правовое значение банковской информации и банковской тайны.....	21
2.5 Практическое занятие № ПЗ-7,8 Банковские операции и сделки.....	22
2.6 Практическое занятие № ПЗ-9,10 Правовое регулирование валютных операций в банковской сфере.....	23
2.7 Практическое занятие № ПЗ – 11,12 Правовой статус и структурно-функциональные характеристики Центрального банка РФ (Банка России).....	24
2.8 Практическое занятие № ПЗ-13,14 Коммерческие банки и небанковские кредитные учреждения.....	24
2.9 Практическое занятие № ПЗ-15 Кредитные операции банков.....	25

1 Конспект лекций

1. 1 Лекция №1 (2 часа)

Тема: «Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности»

1.1.1 Вопросы лекции:

1. Экономическая реформа, зарождение банковской системы рыночного типа.
2. Современное состояние банковской системы и тенденции развития.
3. Система и структура банковского законодательства.

1.1.2 Краткое содержание вопросов

1 Экономическая реформа, зарождение банковской системы рыночного типа.

Банки – удивительное изобретение человечества. История их уходит в глубину веков, а сфера деятельности не знает ни географических, ни национальных границ. Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. Им нет альтернативы в будущем, поскольку они являются основным и связующим звеном всей экономической жизни.

О банках и банковской деятельности написано множество книг, тем не менее экономисты продолжают дискуссию как о времени возникновения банков, так и о понимании их специфической роли в экономике различных исторических формаций, в частности при переходе к рынку. Доктор экономических наук О. Лаврушин, например, пишет, что "бытующие представления о природе появления банков расходятся не на 1-2 десятилетия, а охватывают почти 2 тысячи лет. Значит, суть вопроса о первых банках даже не столько в определении какой-то исторической даты, применяемой для различных сторон, хотя для экономической науки это тоже не формальный вопрос, сколько в определении того, что же считать банком."

Первые банки, как отмечают многие авторы, возникли на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. В тоже время ряд авторов подчеркивают, что подобного рода отождествление природы банка с операциями по обмену валют вуалирует истинное происхождение первых кредитных учреждений и не может лежать в основе наших представлений о его сути. Они настаивают на том, что сама по себе обменная операция является отражением товарного обмена, в ней отсутствует кредитная основа, которая бы определяла главное направление деятельности банков более позднего периода.

Уже в те далекие времена наряду с кредитными операциями древних банков постепенно получали развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков. Они производились с помощью так называемого "трансферита", то есть

переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую. Каждый вкладчик в древнем банке имел свой личный документ – таблицу с обозначением его имени. Если вкладчик сдавал свои свободные деньги в банк на хранение, то ему уже не нужно было лично платить в том или ином случае, все платежи за него выполнял опытный банкир, у которого находились вклад и таблица с именем вкладчика.

2 Современное состояние банковской системы и тенденции развития.

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 7 июля 1995 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т.п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направленность их деятельности. Для реальной оценки состояния банковской системы России и перспектив дальнейшего развития необходимо учитывать ее специфические особенности, формировавшиеся на протяжении всего периода становления.

Российские коммерческие банки обладают высокой способностью к органическому росту, что определяет особенности проведения их реструктуризации. Основной задачей современного этапа развития коммерческих банков в нашей стране является не диверсификация услуг, а концентрация усилий на повышении качества выполнения непосредственно банковских операций, в частности кредитования предприятий и организаций. Формы реструктуризации отечественных банков не соответствуют формам реструктуризации иностранных банков, поэтому нельзя слепо копировать зарубежный опыт, а при выполнении требований международных организаций по построению российской банковской системы целесообразно исходить из национальных особенностей и интересов нашей страны.

Таким образом, для определения концептуальных границ банковской реструктуризации наиболее значимыми являются следующие аспекты:

- соблюдение национальных приоритетов при определении целей реструктуризации;

- поддержание баланса между финансовым и нефинансовым секторами экономики;

- межуровневая согласованность целей и задач банковской реструктуризации;

применение принципов правовой дозволенности, экономической целесообразности и социальной полезности.

3 Система и структура банковского законодательства.

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направленность их деятельности.

Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране.

Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в

своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, ставок процента, темпов инфляции и т. п.

Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы. Так, взаимодействие банков на рынке банковских услуг, развитие конкуренции между ними является объектом регулирования со стороны Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. Работа банков на рынке ценных бумаг регулируется и контролируется Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Кроме того, банки как налогоплательщики попадают под регулирующее воздействие Министерства финансов РФ и Министерства РФ по налогам и сборам, а как агенты валютного контроля они взаимодействуют с Государственным таможенным комитетом РФ и Министерством внешнеэкономических связей РФ.

1. 2 Лекция №2 (2 часа)

Тема: «Банки и небанковские кредитные организации »

1.2.1 Вопросы лекции:

1. Понятие банка, правовые основы функционирования в РФ.
2. Порядок создания банка.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.
5. Понятие, виды и правовое положение небанковских кредитных организаций.
6. Прекращение деятельности кредитных организаций

1.2.2 Краткое содержание вопросов

1 Понятие банка, правовые основы функционирования в РФ.

Правовые основы банковской деятельности в Российской Федерации, как и в промышленно развитых странах, стали складываться с момента ее возникновения.

Современной правовой основой существования банковской системы служит Гражданский кодекс РФ и Конституция РФ. Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, порядок их образования и принципы осуществления поставленных перед ними задач. В Конституции РФ отражены статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка РФ как публично-правовой организации, его организационная структура, а также основополагающие права и обязанности.

В Гражданском кодексе РФ определяются правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок проведения государственной регистрации (ст. 51) и

прекращения их деятельности (ст. 54). В нем также даны общие правила о статусе юридических лиц (гл. 4), правила совершения сделок (гл. 9), общие правила о договорах и обязательствах (подраздел 2). Подробно рассматриваются такие договоры, применяемые в банковской деятельности, как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45). Раскрываются вопросы займа и кредита (гл. 42). Обеспечению исполнения обязательств посвящена гл. 23, где, в частности, указывается, что основными формами обеспечения могут служить неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток. Глава 25 и гл. 26 регламентируют ответственность за нарушение обязательств и прекращение обязательств. Глава 46 посвящена вопросам расчетов — наличных и безналичных. В главе 54 дается характеристика доверительного управления имуществом, рассматриваются вопросы финансового лизинга.

2. Порядок создания банка.

Порядок создания банка включает в себя этапы:

1) учредители направляют в Банк России запрос о предварительном согласовании наименования организации;

2) подписание учредительного договора.

Учредителем банка может быть юридическое и физическое лицо.

Юридическое лицо должно: иметь устойчивое финансовое положение; иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал банка; действовать в течение 3 лет; выполнять обязательства перед бюджетами;

3) не позднее чем через 1 месяц после подписания учредительного договора учредители должны представить в территориальное учреждение ЦБ документы: заявление с ходатайством о госрегистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; учредительные документы; протокол собрания учредителей; свидетельство об уплате госпошлины; копии свидетельств о госрегистрации учредителей юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, подтверждения органами налоговой службы РФ выполнения учредителями — юридическими лицами обязательств перед бюджетами; декларации о доходах учредителей — физических лиц, заверенные органами налоговой службы РФ; анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

4) при отсутствии замечаний территориальное учреждение ЦБ направляет в ЦБ положительное заключение с документами, представленными учредителями банка;

5) ЦБ рассматривает документы и принимает решение о государственной регистрации кредитной организации;

ЦБ вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации из-за: несоответствия квалификационным требованиям, предъявляемым к

кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера; неудовлетворительное финансовое положение учредителей или невыполнение ими своих обязательств перед бюджетами за последние 3 года; несоответствие документов, поданных для получения лицензии, закону;

6) при принятии положительного решения о государственной регистрации кредитной организации ЦБ: подписывает свидетельство о госрегистрации; открывает счет для оплаты учредителями уставного капитала;

7) территориальное учреждение ЦБ, получив копию свидетельства о регистрации кредитной организации, направляет учредителям уведомление с указанием корреспондентского счета, открываемого для оплаты 100 % уставного капитала;

8) после оплаты уставного капитала кредитная организация в течение 1 месяца обязана представить в территориальное учреждение ЦБ документы, на основании которых территориальное учреждение может удостовериться в правомерности оплаты уставного капитала;

9) территориальное учреждение ЦБ проверяет правомерность оплаты уставного капитала. Подтверждение правомерной оплаты уставного капитала является основанием выдачи лицензии;

10) после получения заключения о правомерности оплаты уставного капитала ЦБ направляет территориальному учреждению два экземпляра лицензии на осуществление кредитной организацией банковских операций.

С момента получения лицензии кредитная организация получает право заниматься банковской деятельностью и считается созданной.

3. Лицензирование банковской деятельности.

Банковская деятельность сопряжена с проведением большого объема финансовых сделок, направленных на получение прибыли. В связи с этим она несёт в себе значительные риски. Функцию контроля и регулирования банковских операций в России осуществляет Центральный банк. Эта организация разрешает банкам свою работу путём выдачи лицензии.

Целями лицензирования являются:

- защита клиентов учреждений от непрофессионального управления;
- укрепление доверия населения к банковской системе страны;
- обеспечение стабильности и развития финансовой системы государства.

Все банки, работающие в нашей стране, обязаны иметь лицензии. В случае обнаружения компаний, осуществляющих банковскую деятельность без этого документа, Центральный банк вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о прекращения их деятельности. В статье 172 Уголовного кодекса предусмотрена ответственность за данное преступление. В качестве наказания предусмотрен штраф до 1 млн руб. и лишение свободы на срок до пяти лет.

Лицензирование банковской деятельности осуществляется посредством выдачи следующих видов разрешительных документов:

- на проведение банковских операций в рублях;
- на операции в иностранной валюте;
- на привлечение вкладов и размещение драгоценных металлов;
- на организацию инкассации;
- на привлечение вкладов физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- на операции с драгоценными камнями и металлами;
- на доверительное управление ценными бумагами.

После успешной работы начинающего банка его лицензии на осуществление отдельных видов деятельности могут быть заменены общим документом – генеральной лицензией.

4 Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.

В России кредитные организации имеют право открывать обособленные подразделения – представительства и филиалы, а также внутренние структурные подразделения – дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла. Обособленные подразделения открываются путем уведомления Банка России и должны быть указаны в уставе кредитной организации. Они не являются юридическими лицами. Руководство назначается банком, причем филиал сможет осуществлять банковские операции только после того, как кандидатуры на должности руководителей будут согласованы с Центробанком. Внутренние структурные подразделения кредитной организации не имеют отдельного баланса и не могут открывать счета для осуществления банковских операций. В России кредитные организации имеют право открывать обособленные подразделения – представительства и филиалы, а также внутренние структурные подразделения – дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

Обособленные подразделения открываются путем уведомления Банка России и должны быть указаны в уставе кредитной организации. Они не являются юридическими лицами. Руководство назначается банком, причем филиал сможет осуществлять банковские операции только после того, как кандидатуры на должности руководителей будут согласованы с Центробанком.

Внутренние структурные подразделения кредитной организации не имеют отдельного баланса и не могут открывать счета для осуществления банковских операций. Все проводимые ими операции отражаются в ежедневном балансе банка или его филиала.

Информация о местонахождении своих внутренних подразделений не указывается банком в уставе. Такие сведения он направляет в соответствующие территориальные учреждения Банка России.

5 Понятие, виды и правовое положение небанковских кредитных организаций.

Небанковские кредитные организации - это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве. Сочетание указанных операций устанавливает ЦБ РФ.

Кроме банков и иных кредитных организаций, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» предусматривается функционирование:

1. союзов и ассоциаций кредитных организаций, которые не преследуют цели извлечения прибыли, а создаются для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Им запрещается осуществление банковских операций. Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций (ФЗ «О некоммерческих организациях»). Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации;

2. групп кредитных организаций, создаваемых для решения совместных задач (совместного осуществления банковских операций) путем заключения соответствующего договора между двумя или несколькими кредитными организациями. Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций). Головная кредитная организация банковской группы обязана уведомить Банк России в установленном порядке об образовании банковской группы;

3. банковских холдингов, представляющих собой не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций). Под существенным влиянием понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав

банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Таким образом, банковская система Российской Федерации является двухуровневой, в которой верхний уровень представлен Центральным банком РФ; на него возложены функции регулирования и управления вторым уровнем — банками и иными кредитными организациями. При этом стоит отметить, что основная часть кредитных организаций (95%) представлена банками.

6 Прекращение деятельности кредитных организаций

Прекращение деятельности кредитной организации происходит путем реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации (ст. 57 ГК РФ «Реорганизация юридического лица», ст. 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

При реорганизации кредитной организации права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации в устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику. Гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации регламентируются ст. 60 ГК РФ «Гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации».

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности кредитной организации без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства (ст. 61 ГК РФ «Ликвидация юридического лица»).

При ликвидации банка общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России, который вносит в Государственный реестр банков сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации (ст. 62 ГК РФ «Обязанности лица, принявшего решение о ликвидации юридического лица»).

Общее собрание акционеров банка или надлежащий орган, принявшие решение о его ликвидации, назначают по согласованию с Центральным банком РФ ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами кредитной организации.

1.3 Лекция №3 (2 часа)

Тема: «Банковские операции и сделки»

1.3.1 Вопросы лекции:

1. Активные и пассивные банковские операции и сделки.
2. Привлечение средств физических лиц во вклады. Система страхования вкладов.
3. Операции кредитования: нормативная база; виды и условия банковского кредитования; кредитный договор; банковская гарантия как вид кредитования.
4. Финансирование под уступку денежного требования.
5. Лизинг: виды, содержание и форма договора лизинга.
6. Операции по доверительному управлению денежными средствами и другими видами имущественных активов.
7. Расчетные банковские сделки. Формы безналичных расчетов.
8. Банковская тайна. Финансовый мониторинг.

1.3.2 Краткое содержание вопросов

1 Активные и пассивные банковские операции и сделки.

Пассивные операции коммерческого банка — это деятельность банка по аккумулированию собственных и привлеченных средств в целях их размещения.

Пассивные операции — операции по мобилизации средств, а именно: привлечение кредитов, вкладов (депозитных, сберегательных), получение кредитов от других банков, эмиссия собственных ценных бумаг. Средства, получаемые в результате пассивных операций, являются основой непосредственной банковской деятельности. Активные операции — операции по размещению средств. В результате активных операций банки получают дебетовые проценты, которые должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банком по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) — одна из важнейших традиционных статей дохода банка (банковская прибыль формируется и за счет комиссионных сборов за банковские услуги).

Основные пассивные операции коммерческого банка — депозитные.

Депозитные операции — это срочные и бессрочные вложения клиентов банка. Средства, хранящиеся на счетах до востребования (бессрочные вклады), предназначаются для осуществления текущих платежей — наличными или через банк при помощи чеков, кредитных карточек или аккредитивов. Другой вид депозитных вкладов — срочные вклады (с определенными сроками погашения). По этим вкладам обычно выплачиваются более высокие проценты, зависящие от срока вклада, поскольку банки могут более длительное время

распоряжаться средствами вкладчика и имеют возможность реинвестировать их. Чаще всего на срочные счета помещаются средства целевого назначения, например суммы, предназначенные предпринимателем для покупки оборудования через 6 месяцев.

К пассивным операциям коммерческого банка можно отнести: создание и увеличение собственного капитала за счет отчислений от прибыли; эмиссию ценных бумаг и их размещение на открытом рынке; депозитные операции; межбанковские займы на внутреннем и внешнем рынке.

2 Привлечение средств физических лиц во вклады. Система страхования вкладов.

Важнейшим источником банковских пассивов являются наличные деньги на руках у населения. Рассматривая денежные доходы населения и пути их движения в хозяйстве, английский экономист Джон Мейнард Кейнс отмечал, что склонность населения к сбережениям – одна из главных причин сокращения реализации товаров, объемов производства и рабочих мест. В действительности подавляющая часть сбережений относится к «отложенному спросу», обусловленному накоплением денег для покупок товаров длительного пользования и других целевых нужд. С отложенным спросом связана основная работа коммерческих банков по привлечению денежных средств населения во вклады.

Основные причины привлечения банками денежных средств населения во вклады – следующие:

- 1) вклады населения – это относительно дешевый ресурс для банка по сравнению с межбанковскими займами, банковскими векселями и другими финансовыми инструментами;
- 2) коммерческие банки могут привлечь достаточно много ресурсов;
- 3) денежные средства населения – это относительно стабильный ресурс для банка. От характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно, и размеры доходов банков.
- 4) частные вклады выгодны для банков, т.е. даже по текущим вкладам населения наблюдается существенно меньшая активность движения средств, чем по счетам предприятий и организаций. Что же касается срочных вкладов, то их размещение в банке создает практически идеальные условия для его деятельности.

Система страхования вкладов— механизм защиты вкладов физических лиц в банках путём их страхования (гарантирования).

Основная идея работы системы страхования вкладов заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника (например, специального фонда) в случае прекращения деятельности банка (отзыва у него соответствующей лицензии). Тем самым, не дожидаясь,

начала ликвидационных процедур, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам.

3 Операции кредитования: нормативная база; виды и условия банковского кредитования; кредитный договор; банковская гарантия как вид кредитования.

В России за последние годы был принят ряд базовых законов, заложивших основу правового регулирования кредитно-банковской деятельности. Это - Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс, Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и другие Федеральные законы. В соответствии с Конституцией финансовое и кредитное регулирование, а также федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации.

С юридической точки зрения кредитные отношения возникают тогда, когда банк приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, либо выдает поручительство за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме (предоставление гарантий или акцептные операции). Все эти банковские операции кредитных организаций находятся в полном соответствии с действующим законодательством.

В настоящее время взаимоотношения между заемщиком и банком определяются рядом норм общего характера, которые содержатся в Гражданском кодексе, Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», Законе «О защите прав потребителей».

Следует различать общие и специальные источники банковского законодательства.

К общим в первую очередь относятся нормы Конституции РФ. Так, Конституция РФ устанавливает, что в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральный банк (п. «ж» ст. 71).

Банковские гарантии, с одной стороны, являются инструментом, обеспечивающим обязательства принципала, и входят в сферу документарных операций, с другой - представляют собой кредитный продукт, который все чаще используется на практике.

Банковские гарантии, в отличие от поручительств, представляющих собой акцессорные обязательства, являются прежде всего абстрактными обязательствами, независимыми от основной сделки, по которой они предоставляются, и обычно регулируются правом страны пребывания банка-гаранта, если в гарантии не указано иное.

Рассматривая гарантию как кредитный инструмент, банк-гарант при выдаче гарантии по поручению принципала в пользу бенефициара фактически предоставляет принципалу кредит, но не в денежной форме, а в форме обязательства произвести платеж по получении требования бенефициара, соответствующего условиям гарантии.

4 Финансирование под уступку денежного требования

Договор финансирования под уступку денежного требования часто называют договором факторинга. Под факторингом в международной практике обычно понимается передача требования, которое не закреплено в ценной бумаге. В тех случаях, когда уступаемое требование закреплено в простых или переводных векселях, аккредитивах, банковских гарантиях используется термин "форфейтинг". В международной практике известны и иные виды финансирования под уступку денежного требования. Поскольку определение договора финансирования под уступку денежного требования в ГК РФ практически совпадает с определением факторинга, содержащимся в Конвенции по международным факторным операциям, то в российском законодательстве эти два договора могут рассматриваться как равнозначные.

Отношения, возникающие в связи с договором финансирования под уступку денежного требования, регулируются правилами гл. 43 ГК РФ. Отдельные нормы, касающиеся статуса субъектов данных взаимоотношений, содержатся в Законе о банках. Договор финансирования под уступку денежного требования может быть как реальным, так и консенсуальным, что прямо следует из определения договора. В первом случае у финансового агента отсутствует обязанность по финансированию клиента, а право требовать уступки денежного требования возникает только с момента передачи денежных средств клиенту.

Стороны и форма договора. Лицо, осуществляющее финансирование под уступку денежного требования, именуется финансовый агент, а лицо, получающее финансирование и уступающее денежное требование, - клиент. В качестве финансового агента могут выступать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации. Коммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями, должны иметь лицензию на осуществление такого рода деятельности (ст. 825 ГК).

5 Лизинг: виды, содержание и форма договора лизинга

Основные требования к форме и содержанию договора лизинга установлены в ст. 15 Закона о лизинге, согласно которой договор лизинга заключается в письменной форме. Данное требование следует рассматривать как специальную норму, установленную в дополнение к ст. 609 ГК РФ, предусматривающей общие требования к форме и государственной регистрации договора аренды: "Договор аренды заключается на срок более года, а если хотя бы одной из сторон договора является юридическое лицо, независимо от срока

он должен быть заключен в письменной форме. Договор аренды недвижимого имущества подлежит государственной регистрации, если иное не установлено законом".

Обязательность письменной формы заключения договора лизинга не зависит от срока договора и его предмета - движимого или недвижимого имущества. В то же время Законом "О финансовой аренде (лизинге)" не предусмотрена недействительность соглашения в случае невыполнения данного требования. Отсюда в соответствии с п. 1 ст. 162 ГК РФ несоблюдение простой письменной формы сделки лишает стороны права в случае спора ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, но не лишает их права приводить письменные и другие доказательства. Это не относится к международному лизингу. Он, будучи внешнеэкономической сделкой, подчиняется требованию п. 3 ст. 162 ГК РФ: "Несоблюдение простой письменной формы внешнеэкономической сделки влечет недействительность сделки".

Договор лизинга, как и всякий гражданско-правовой договор, заключаемый в письменной форме, может иметь вид единого документа, подписываемого сторонами, либо нескольких документов, направляемых сторонами друг другу посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной и иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от сторон по договору. В случаях, прямо предусмотренных в законе, договор лизинга должен иметь форму единого документа, подписываемого обеими сторонами (ст. 651 и 658 ГК РФ). В частности, это относится к аренде зданий, сооружений и предприятий.

Договор лизинга предполагает участие в его исполнении наряду с лизингодателем и лизингополучателем третьих лиц. Они привлекаются к его исполнению путем заключения соответствующих договоров. Одни из этих договоров являются обязательными для юридической квалификации лизинговой сделки (например, договор лизинга), другие считаются сопутствующими.

6 Операции по доверительному управлению денежными средствами и другими видами имущественных активов

Доверительное управление – это один из методов пассивного управления личными денежными активами и другими имущественными формами, путем передачи стороны учредителя управления собственными имущественными активами на неопределенные сроки, в зависимости от регламента, прописанного тем или иным брокером. С момента передачи управления учредителем своими активами доверительному управляющему, последний сопрягается вести все операционные манипуляции для выполнения условий прописанных в процессе сделки по доверительному управлению. Доверительное управление подразумевает определенные типы пакетов управления активами, среди

которых – агрессивный, консервативный, сбалансированный. В зависимости от пакета, управляющий прорабатывает стратегию дальнейшей работы с порученными ему активами. Агрессивный метод управления направлен на постоянную прибыль по активам. В этом случае, на руках управляющего находятся активы достаточно крупных компаний. Но этот тип управления имеет и высокую степень риска, хотя и считается самым прибыльным из всех.

7 Расчетные банковские сделки. Формы безналичных расчетов.

В отличие от договора банковского вклада содержание обязательства банка по договору банковского счета не ограничивается выдачей средств со счета по требованию клиента, а включает в себя также обязанности банка по перечислению денежных средств со счета и проведению других операций по счету на основании распоряжений владельца счета. В связи с этим расчетные сделки, осуществляемые банком на основании расчетных документов (платежных и инкассовых поручений, платежных требований), представляемых владельцем счета, а в случаях, предусмотренных законом или договором, - уполномоченными государственными органами или контрагентами владельца счета, не рассматриваются в качестве самостоятельных договоров или односторонних сделок (как это нередко имеет место в юридической литературе), а признаются действиями банка по исполнению своих обязательств, вытекающих непосредственно из договора банковского счета. В целом существо механизма банковских (безналичных) расчетов состоит в том, что права требования плательщика к обслуживающему его банку в объеме, определяемом перечисляемой денежной суммой, переходят к получателю денежных средств в виде прав требования к банку - контрагенту получателя средств по договору банковского счета. При осуществлении расчётных сделок по наличному либо безналичному расчёту необходимо соблюдение со стороны как банков так и физических и юридических лиц взятых на себя в соответствии с условиями обязательствами. При этом банковская сторона берёт на себя осуществление анализа платёжеспособности и в соответствии с этим формирует и устанавливает свою кредитную политику. Банковские гарантии могут служить для всех желающих заключить сделку, либо совершить ряд операций (аккредитивы, расчёты чеками) залогом успешной и стабильной работы в данной сфере.

8 Банковская тайна. Финансовый мониторинг.

Банковская тайна — юридический принцип в законодательствах некоторых стран, в соответствии с которым банки не имеют права предоставлять властям информацию о личных счетах своих клиентов при определенных условиях (например, в случае возбуждения уголовного дела). В некоторых случаях осуществляется дополнительная конфиденциальность информации для клиентов с помощью номеров банковских счетов или иным образом. Банковская

тайна распространена в некоторых странах, таких как Швейцария, Сингапур и Люксембург, а также в оффшорных банках и других налоговых убежищах в рамках добровольных или установленных законом положений о конфиденциальности.

Финансовый мониторинг - это понятие, схожее с понятием финансового контроля, а также напрямую связанное с обязательными процедурами внутреннего контроля в части проведения финансовых операций. Финансовый мониторинг - это также деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Система финансового мониторинга состоит из двух уровней - первичного и государственного.

Первичный финансовый мониторинг осуществляется субъектами первичного финансового мониторинга и включает в себя проведение обязательного и внутреннего финансового мониторинга.

Обязательный финансовый мониторинг - это совокупность мероприятий специально уполномоченного органа исполнительной власти по вопросам финансового мониторинга из анализа информации относительно финансовых операций, что предоставляется субъектами первичного финансового мониторинга, а также мероприятий по проверке такой информации в соответствии с законодательством Украины.

Внутренний финансовый мониторинг - совокупность мероприятий, осуществляемых субъектами первичного финансового мониторинга, связанные с выявлением финансовых операций, которые подлежат внутреннему финансовому мониторингу, с применением подхода, основанного на проведении оценки рисков по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма; ведение учета таких операций и сведений об их участниках; предоставление информации Специально уполномоченному органу об операциях, имеющих высокую степень риска по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также дополнительной информации о финансовых операциях и их участниках, ставших объектом финансового мониторинга со стороны Специально уполномоченного органа.

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 Практическое занятие №1 (2 часа).

Тема: «Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности»

2.1.1 Задание для работы:

1. Экономическая реформа, зарождение банковской системы рыночного типа.
2. Современное состояние банковской системы и тенденции развития.
3. Система и структура банковского законодательства.

2.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на процесс зарождения банковской системы, охарактеризовать современное состояние банковской системы и тенденции развития, структуру банковского законодательства. Необходимо отметить, что первые банки, как отмечают многие авторы, возникли на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. В тоже время ряд авторов подчеркивают, что подобного рода отождествление природы банка с операциями по обмену валют вуалирует истинное происхождение первых кредитных учреждений и не может лежать в основе наших представлений о его сути.

2.1.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент получил знания об основных положениях отраслевых юридических и специальных наук, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правового статуса субъектов в банковской сфере.

Кроме того осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; необходимо соблюдать требования законодательства о защите персональных данных, о банковской системе, выстраивать корректные и деловые отношения с коллегами и клиентами банка

2.2 Практическое занятие №2 (2 часа).

Тема: « Банковская система Российской Федерации »

2.2.1 Задание для работы:

1. Понятие банковской системы Российской Федерации.

2. Уровни банковской системы и их взаимодействие.
3. Правовая природа Банка России, основы его деятельности.
4. Понятие и значение банковских и небанковских кредитных организаций

2.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему — экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ.

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на уровни банковской системы и их взаимодействие, а также выявить понятие и значение банковских и небанковских кредитных организаций.

2.2.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия осуществлено закрепление и углубление знаний о необходимости соблюдения требований законодательства о защите персональных данных, о банковской системе, выстраивать корректные и деловые отношения с коллегами и клиентами банка. Происходит формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений. Обладает навыками принятия самостоятельных решений и совершения иных юридических действий в точном соответствии с законом по профилактике правонарушений в банковской сфере.

2.3 Практическое занятие №3,4 (4 часа).

Тема: «Банки и небанковские кредитные организации»

2.3.1 Задание для работы:

1. Понятие банка, правовые основы функционирования в РФ.
2. Порядок создания банка.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.
5. Понятие, виды и правовое положение небанковских кредитных организаций.

6 Прекращение деятельности кредитных организаций

2.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на Гражданский кодекс РФ, в котором определяются правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок проведения государственной

регистрации (ст. 51) и прекращения их деятельности (ст. 54). В нем также даны общие правила о статусе юридических лиц (гл. 4), правила совершения сделок (гл. 9), общие правила о договорах и обязательствах (подраздел 2). Подробно рассматриваются такие договоры, применяемые в банковской деятельности, как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45)

2.3.3 Результаты и выводы:

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений. В результате практического занятия осуществлено закрепление и углубление знаний о необходимости соблюдения требований законодательства о защите персональных данных, о банковской системе, выстраивать корректные и деловые отношения с коллегами и клиентами банка.

2.4 Практическое занятие №5,6 (4 часа).

Тема: «Правовое значение банковской информации и банковской тайны »

2.4.1 Задание для работы:

1. Информация как объект банковских правоотношений.
2. Открытая банковская информация и порядок ее представления.
3. Понятие и содержание банковской тайны. Режим банковской тайны.
4. Правовые акты, регулирующие правоотношения по поводу банковской тайны.
5. Субъекты, имеющие право на получение сведений, составляющих банковскую тайну

2.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятие информации как объекта банковских правоотношений, а также знать правовые акты, регулирующие правоотношения по поводу банковской тайны. Информация является разной по своему правовому режиму. В одних случаях информация должна открыто публиковаться (например, баланс за год, сведения о размере уставного фонда и т.д.), а в других не должна предоставляться никому, кроме клиента (например, информация об операциях по счету).

Кроме того, банк как субъект хозяйствования имеет право на определенную информацию о своей деятельности, образующую его деловую репутацию.

2.4.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент владеет навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в кредитных организациях РФ, готовить правовые заключения, проекты договоров.

2.5 Практическое занятие №7,8 (4 часа).

Тема: «Банковские операции и сделки »

2.5.1 Задание для работы:

1. Активные и пассивные банковские операции и сделки.
2. Привлечение средств физических лиц во вклады. Система страхования вкладов.
3. Операции кредитования: нормативная база; виды и условия банковского кредитования; кредитный договор; банковская гарантия как вид кредитования.
4. Финансирование под уступку денежного требования.
5. Лизинг: виды, содержание и форма договора лизинга.
6. Операции по доверительному управлению денежными средствами и другими видами имущественных активов.
7. Расчетные банковские сделки. Формы безналичных расчетов.
8. Банковская тайна. Финансовый мониторинг.

2.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на активные и пассивные банковские операции и сделки, систему страхования вкладов, дать понятие банковской тайны. Среди депозитных операций выделяют следующие группы: депозиты до востребования; срочные и сберегательные депозиты. По уровню доходности активы банка делятся на активы, приносящие доход (кредиты, инвестиции), и активы, не приносящие дохода (свободные резервы, материальные активы). По уровню риска все активы коммерческих банков Банк России подразделяет на пять подгрупп: безрисковые, низкорисковые, средней степени риска, с повышенным риском, высокорисковые.

2.5.3 Результаты и выводы:

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, правовыми актами и материалами практики; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений. В результате практического занятия осуществлено закрепление и углубление

знаний о необходимости соблюдения требований законодательства о защите персональных данных, о банковской системе, выстраивать корректные и деловые отношения с коллегами и клиентами банка.

2.6 Практическое занятие №9,10 (4 часа).

Тема: «Правовое регулирование валютных операций в банковской сфере»

2.6.1 Задание для работы:

1. Система правового регулирования валютных операций в Российской Федерации.
2. Валютные операции: объекты, субъекты, классификация.
3. Понятие уполномоченного банка, особенности деятельности.
4. Права и обязанности банков как агентов валютного контроля.
5. Правовые основы купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

2.6.2 Краткое описание проводимого занятия:

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на систему правового регулирования валютных операций в Российской Федерации, операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, то что они подразделяются на текущие и валютные операции, связанные с движением капитала. Субъектами валютной деятельности являются резиденты и нерезиденты. Рассмотреть правовые основы купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

2.6.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия осуществлено закрепление и углубление знаний о необходимости соблюдения требований законодательства о защите персональных данных, о банковской системе, выстраивать корректные и деловые отношения с коллегами и клиентами банка. Происходит формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений. Обладает навыками принятия самостоятельных решений и совершения иных юридических действий в точном соответствии с законом по профилактике правонарушений в банковской сфере.

2.7 Практическое занятие №11,12 (4 часа).

Тема: «Правовой статус и структурно-функциональные характеристики Центрального банка РФ (Банка России) »

2.7.1 Задание для работы:

1. Понятие кредитной системы РФ. Отличие от банковской системы РФ.
2. Уровни кредитной системы и их взаимодействие.
3. Двойственная правовая природа ЦБ РФ, правовые основы его деятельности.
4. Основные задачи и функции Банка России.
5. Структура Центрального Банка РФ.

2.7.2 Краткое описание проводимого занятия

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятие кредитной системы РФ, отличие от банковской системы РФ. Необходимо отметить, что кредитная система – это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Дать оценку двойственной правовой природы ЦБ РФ, правовые основы его деятельности.

2.7.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент владеет навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в кредитных организациях РФ, готовить правовые заключения, проекты договоров. Происходит формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений. Обладает навыками принятия самостоятельных решений и совершения иных юридических действий в точном соответствии с законом по профилактике правонарушений в банковской сфере.

2.8 Практическое занятие №13,14 (4 часа).

Тема: « Коммерческие банки и небанковские кредитные учреждения»

2.8.1 Задание для работы:

1. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство.
2. Правовые основы деятельности коммерческого банка в РФ.
3. Функции коммерческих банков.
4. Филиалы и представительства коммерческих банков.
5. Сделки коммерческих банков.
6. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций.

7. Создание и прекращение деятельности банков и небанковских кредитных учреждений.

2.8.2 Краткое описание проводимого занятия

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятие банка, как организации, созданной для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Необходимо отметить, что главным органом управления банка является собрание акционеров, оно принимает важнейшие решения - утверждает устав, выбирает совет директоров, утверждает балансы и отчеты, направления и цели политики банков и т.п. Также в данной теме актуальным является вопрос о создании и прекращении деятельности банков и небанковских кредитных учреждений.

2.8.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент владеет навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в кредитных организациях РФ, готовить правовые заключения, проекты договоров.

2.9 Практическое занятие №15 (2 часа).

Тема: «Кредитные операции банков »

2.9.1 Задание для работы:

1. Понятие кредитных правоотношений. Кредитный договор.
2. Классификация банковских кредитов.
3. Виды кредитных операций банков
4. Ответственность за нарушение кредитного договора

2.9.2 Краткое описание проводимого занятия

При подготовке к занятию акцентировать внимание необходимо на понятие кредитных правоотношений, найти классификацию банковских кредитов, важно различать кредитные и ссудные операции. Понятие кредита более широкое, включающее различные формы кредитных отношений. Целью таких операций является привлечение и размещение средств. Ссуда – это одна из форм кредитных отношений, характеризующаяся открытием ссудного счета.

2.9.3 Результаты и выводы:

Происходит формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой и специальными документами, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений. Обладает навыками принятия

самостоятельных решений и совершения иных юридических действий в точном соответствии с законом по профилактике правонарушений в банковской сфере.

В результате практического занятия студент владеет навыками применения банковского законодательства, обеспечивающего соблюдение прав и свобод человека и гражданина в кредитных организациях РФ, готовить правовые заключения, проекты договоров.