

**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 заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1. Конспект лекций.....	3
1.1 Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности.....	3
2. Методические указания по проведению практических занятий.....	7
2.1 Практическое занятие № ПЗ-1 Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности.....	7
2.2 Практическое занятие № ПЗ-2 Банковская система Российской Федерации.....	7
2.3 Практическое занятие № ПЗ-3 Банки и небанковские кредитные организации.....	8
2.4 Практическое занятие № ПЗ-4 Правовое значение банковской информации и банковской тайны.....	9

1 Конспект лекций

1. 1 Лекция №1 (2 часа). (в интер. форме)

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.

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

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Понятие банковского права
2. Источники банковского права
3. История банковской системы России
4. Банковская система России

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 (2 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 №4 (2 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.