

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

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б.3 В.ОД. 2 Банковское право

**Направление подготовки 400301 Юриспруденция**

**Профиль образовательной программы гражданско-правовой**

**Форма обучения заочная**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. Конспект лекций .....</b>
1.1 Лекция № 1 Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности
<b>2. Методические указания по проведению практических занятий .....</b>
2.1 Практическое занятие № ПЗ-1 Банковская система Российской Федерации
2.2 Практическое занятие № ПЗ-2 Банки и небанковские кредитные организации
2.3 Практическое занятие № ПЗ-3 Банковские операции и сделки
2.4 Практическое занятие № ПЗ-4 Правовое регулирование валютных операций в банковской сфере

## **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 менятьного 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 на ряду 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: « Банковская система Российской Федерации »**

#### **2.1.1 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

#### **2.1.2 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 уровнях банковской системы и их взаимодействие, а также выявить понятие и значение банковских и небанковских кредитных организаций.

#### **2.1.3 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.

### **2.2 Практическое занятие №2 ( 2 часа).**

**Тема: «Банки и небанковские кредитные организации»**

#### **2.2.1 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

### **2.2.2 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)

### **2.2.3 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.

## **2.3 Практическое занятие №3 (2 часа).**

**Тема: «Банковские операции и сделки »**

### **2.3.1 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.

### *Вопросы для самостоятельного изучения*

1. Правовой статус и структура (принципы организации)
2. Банковское регулирование и банковский надзор
3. Инспекционные проверки кредитных организаций
4. Банковская тайна
5. Отчетной кредитной организации

### **2.3.2 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 таны. 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.

### **2.3.3 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.

## **Практическое занятие №4 ( 2 часа).**

**Тема: «Правовое регулирование валютных операций в банковской сфере»**

### **2.4.1 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.

#### *Вопросы для самостоятельного изучения*

1. Договор банковского вклада (депозита)
2. Договор банковского счета
3. Понятие валютного регулирования
4. Валютные операции
5. Валютный контроль
6. Функции Росфинмониторинга и Банка России
7. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения в сфере ПОД/ФТ
8. Несостоятельность кредитной организации и меры по предупреждению банкротства кредитной организации
9. Конкурсное производство

### **2.4.2 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.

#### **2.4.3 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.