

**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

1. Конспект лекций	
1.1 Лекция № 1 Банковское право Российской Федерации: общая характеристика и особенности	
2. Методические указания по проведению практических занятий	
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 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, сформировавшиеся 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 уровни 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.