

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кулинченко Виктор Васильевич
Должность: Директор
Дата подписания: 16.02.2023 09:25:31
Уникальный программный ключ:
735d42842dd216f40de62a86a02a58664769a73a8

**Кубанский институт социэкономики и права
(филиал) Образовательного учреждения профсоюзов
высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»**



И.Н. КОЛКАРЕВА

Банковское право
электронное учебно-методическое
пособие

КРАСНОДАР - 2018

И.Н. КОЛКАРЕВА

Банковское право

**электронное учебно-методическое
пособие**

КРАСНОДАР - 2018

УДК 34
ББК 67.404.2
К 60

*Рекомендовано к изданию
Ученым советом КубИСЭП (филиала) ОУП ВО «АТиСО»
(протокол № 10 от 14.05.2018 г.)*

Рецензенты:

Дудченко А.В.

*кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского и трудового права
КубИСЭП (филиала) ОУП ВО «АТиСО»*

Горецкая Е.О..

*доктор экономических наук, профессор кафедры
экономики предприятия
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

Колкарева И.Н.

Банковское право: электронное учебно-методическое пособие /
И.Н.Колкарева. - Краснодар: КубИСЭП (филиал) ОУП ВО «АТиСО», 2018. –85 с.

*Электронное учебно-методическое пособие предназначено для студентов
КубИСЭП (филиала) ОУП ВО «АТиСО» направления подготовки 40.03.01
Юриспруденция.*

*В пособии представлены теоретические материалы по изучению
современного состояния банковского законодательства и методические
материалы, направленные на привитие навыков самоконтроля знаний
студентов в виде тестов и практических заданий.*

*Тщательная работа в рамках практических занятий, выполнение заданий и
тестов, представленных в учебно-методическом пособии, позволит
сформировать у студентов необходимые компетенции, определенные ФГОС ВО
по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.*

©И.Н. Колкарева, 2018

© КубИСЭП (филиал) ОУП ВО
«АТиСО», 2018

ВВЕДЕНИЕ

Неотъемлемый элемент, обеспечивающий высокий уровень стабильности любого общества и государства, – высокоразвитая и многоотраслевая экономика. Непременным условием жизнеспособности экономики выступают кредитные организации, обладающие значительным объемом важнейших функций в социально-экономической сфере. Проводя денежные расчеты и платежи, осуществляя кредитование экономики, являясь посредниками в перераспределении капиталов, они в значительной мере способствуют росту производительности общественного труда. Вместе с тем деятельность кредитных организаций носит рискованный характер, что обуславливает необходимость ее особого правового регулирования со стороны государства. Банки объединяют свободные средства физических и юридических лиц, включают их в инвестиционные проекты, развитие потребительского рынка, связывая в единые целые интересы государства и бизнеса, сами выступают субъектами гражданского права.

От уровня эффективности государственного управления зависит и результативность осуществления полномочий кредитными организациями. Выполняя свои функции, кредитные организации объединяются в банковскую систему, которая, в свою очередь, составляет основу экономики страны в целом и обеспечивает безопасность Российской Федерации. При этом фундаментальность банковской системы зависит от устойчивости самих кредитных организаций. Поэтому осуществляемое государством правовое регулирование банковской системы должно быть направлено на сочетание общегосударственных интересов и законных прав и интересов отдельных социально значимых кредитных организаций.

Изучение дисциплины «Банковское право» является важной частью профессиональной подготовки бакалавров юриспруденции.

Цель освоения дисциплины «Банковское право» - формирование у бакалавров компетенций в области теоретических знаний и практических навыков по вопросам правового регулирования банковской деятельности в РФ.

Задачи дисциплины:

- усвоение правового понятийного аппарата, предусмотренного банковским законодательством;
- формирование представления о месте и роли норм банковского права в системе российского права;
- ознакомление с содержанием норм банковского права и практикой их применения;
- развитие навыков работы с нормативными правовыми актами, регулирующими банковскую сферу;
- выработка способностей к теоретическому анализу финансово-правовых ситуаций;

– формирование способностей к юридически грамотным решениям и действиям, в условиях функционирования финансовой системы Российской Федерации;

– развитие навыков самостоятельной работы с учебными пособиями, научной литературой, материалами судебной практики.

Цель данного учебно-методического пособия является приобретение знаний о современном состоянии банковского права и законодательства РФ, включая вопросы правового статуса всех субъектов банковских отношений, видах банковских правоотношений, формирование у студентов на основе изучения теоретических и практических наработок, юридических систематизированных знаний о финансах и финансовых отношений в банковской системе в рыночных условиях, изучение теоретических и правовых основ организации деятельности главного банка России.

Учебно-методическое пособие включает в себя теоретический краткий курс, практический материал, контроль знаний, тестовые задания.

1. КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Основы банковского права

1. Понятие банковского права
2. Источники банковского права
3. Банковская система Российской Федерации

1. Понятие банковского права

Банковское право является самостоятельной комплексной отраслью права, которая регулирует банковскую деятельность. Банковская деятельность – это предпринимательская деятельность по совершению банковских операций и банковских сделок, осуществляемая субъектами банковского права.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение денежных средств физических и юридических лиц привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банковские сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитная организация имеет право на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

Банковское право тесно связано с предпринимательским, гражданским, финансовым и административным правом.

2. Источники банковского права

Источники банковского права – это нормативные правовые акты, содержащие нормы банковского права. К источникам банковского права относятся: Конституция РФ, федеральные законы, указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, нормативные акты Банка России, международные договоры, межгосударственные соглашения.

Конституция РФ закрепляет основополагающие положения и принципы банковского права.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает правовое регулирование банковской деятельности, деятельности кредитных организаций. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» устанавливает сферу и порядок применения контрольно-кассовой техники. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании

вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов), порядок выплаты возмещения по вкладам.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Конституция РФ устанавливает, что общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью ее правовой системы.

Кодекс этических принципов банковского дела был одобрен XIX Съездом Ассоциации российских банков 2 апреля 2008 г. и является актом саморегулирования деятельности банковского сообщества, ассоциаций и иных объединений кредитных организаций, каждой конкретной кредитной организации РФ на основе норм деловой этики, и одновременно является частью единой системы морально-этического и правового обеспечения функционирования кредитных организаций в РФ.

3. Банковская система Российской Федерации

Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Банковская система РФ является двухуровневой: верхний уровень – Банк России (Центральный банк РФ), нижний уровень – кредитные организации и представительства иностранных банков.

Центральный банк РФ (Банк России) осуществляет денежную эмиссию рубля, защищает и обеспечивает устойчивость рубля независимо от других органов государственной власти; развивает и укрепляет банковскую систему РФ; обеспечивает стабильность и развитие национальной платежной системы; развитие обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности,

платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Представительством иностранной кредитной организации является обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории РФ и получившее разрешение Банка России на открытие представительства в соответствии с российским законодательством.

Тема 2. Общая характеристика правового статуса ЦБ РФ

1. Понятие и содержание правового положения ЦБ РФ.
2. Источники правового регулирования статуса ЦБ РФ.
3. Принцип независимости как основа деятельности ЦБ РФ.
4. Юридическая ответственность ЦБ РФ.

1. Понятие и содержание правового положения ЦБ РФ

ЦБ РФ являясь важнейшим звеном финансовой системы страны, оказывает огромное воздействие на функционирование, жизнедеятельность и развитие российской государственности. Сегодня, когда само существование суверенного государства напрямую зависит от того, насколько эффективна деятельность его основного финансового института, становится очевидна необходимость мобильной перестройки надзорно-контролирующих функций Банка России с учётом агрессивной западной политики.

В момент создания ЦБ РФ чётко не был регламентирован вопрос его правового статуса, что порождает жаркие дискуссии в научном мире и среди банковских практиков, по сей день.

Если мы обратимся к ст. 1 Закон о ЦБ РФ: «Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», то обнаружим, что законодатель, фактически не определяет Банку России статуса

государственного органа власти, но фразой «независимо от других...» явно указывает на его принадлежность к конституционным институтам государства. А имеющиеся компетенции и полномочия явно характеризуют его отношение к органам государственной власти, нежели к видам кредитных организаций.

Профессор Гейвандов Я.А. отмечает, что централизованное управление денежно-кредитной системой Российской Федерации является одним из основополагающих элементов ее государственности. Вместе с тем правовое регулирование банковской системы и системы Банка России нельзя признать совершенным, в связи с чем их организация и функционирование порождают больше вопросов, чем ответов. Отсутствием сколько-нибудь значительных достижений на пути укрепления и развития банковской системы можно объяснить неослабевающий интерес ученых и практиков к этому вопросу. На сегодня проблема правового статуса Банка России вызывает многочисленные споры.

Двойственный правовой статус Центрального банка РФ определяет его двойная сущность: Центральный банк РФ - орган государственной власти или Центральный банк РФ - юридическое лицо со свойственной только ему организационно-правовой формой деятельности.

В юридической литературе категория правовой статус традиционно рассматривается как система прав и обязанностей субъекта, законодательно закрепляемая государством в конституциях и иных нормативно-юридических актах. Это то, что характеризует каждого субъекта права. При этом ядро правового статуса составляют права и обязанности, его предпосылками выступают правовые принципы и правосубъектность лица, дополнительными элементами - цели, задачи, функции, организационная структура, ответственность.

Кроме того, в связи с передачей ЦБ РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, необходимо говорить о нем как о мегарегуляторе на финансовом рынке России.

Вопрос о создании мегарегулятора на финансовом рынке и наделении таковыми функциями Банк России имеет более пятнадцатилетнюю историю, со своими сторонниками и противниками. Но, приходится признать, что комплексного исследования, с освещением различных моделей регулирования и надзора, преимуществ и недостатков каждой из них, не проводилось. Высказываемые суждения теоретиками и практиками финансовой сферы не смогли создать прочный научный фундамент произошедших преобразований статуса Банка России.

Проблемам правового статуса Центрального банка РФ посвящены ряд диссертаций в разных отраслях права, однако с общетеоретической точки зрения особый статус рассматриваемого субъекта права в качестве мегарегулятора прежде не обсуждался и не исследовался.

Рассмотрим наиболее значимые с теоретической и практической точки зрения мнения о понятии и характеристике правового статуса ЦБ РФ. По мнению профессора Дорофеева Б.Ю. правовой статус ЦБ РФ представляет собой

совокупность нормативно закреплённых элементов, характеризующих ЦБ РФ как субъекта права, как участника тех или иных правоотношений.

Существуют и иные дефиниции. Так, Н.А. Саттарова пишет: «Финансово-правовой статус Банка России представляет собой его правовое положение, под которым понимается участие главного банковского органа страны в финансово-правовых отношениях, выражающееся в совокупности функций и полномочий, направленных на реализацию целей деятельности и задач Банка России».

1) Профессор Братко А.Г., который является ведущим исследователем проблемы правового статуса коммерческих банков (в частности ЦБ РФ) в мире и РФ утверждает, что правовой статус – это правовая категория, охватываемая нормами различных отраслей права и являющаяся квинтэссенцией его правомочий и обязанностей.

Все авторы сходятся во мнении, что правовой статус ЦБ РФ имеет комплексный характер и складывается из отраслевых статусов: конституционного, финансово-правового, административно-правового и гражданско-правового.

На наш взгляд, точнее рассматривать правовой статус ЦБ РФ в общеправовом (конституционно-правовом) и отраслевом аспекте. Первый предполагает анализ правового регулирования статуса ЦБ РФ нормами различных отраслей права с акцентом на нормы Конституции РФ. Так, В. Бородин и В. Миронов рассматривают в качестве составных частей конституционно-правового статуса любого государственного органа целевой блок (цели и задачи), организационный блок, роль и место в системе государственных органов, порядок назначения и отрешения от должности. Как верно замечает Е.В. Лунгу, конституционно-правовой статус ЦБ РФ является изначальным. Он позволяет закрепить место ЦБ РФ в государственном механизме и определить его роль в реализации экономической политики Российской Федерации.

В науке принято рассматривать статус ЦБ РФ и как отраслевой, то есть гражданско-правовой, административно-правовой, финансово-правовой и т.д. Отраслевой статус ЦБ РФ содержит его права и обязанности в сфере управленческой деятельности (административно-правовой статус); имущественных отношений и хозяйственной деятельности ЦБ РФ как юридического лица (гражданско-правовой статус); формирования и исполнения государственного бюджета, взимания налогов, управления государственными кредитами и займами (финансово-правовой статус).

В содержании правового статуса ЦБ РФ можно выделить следующие элементы: 1) цели и задачи ЦБ РФ; 2) принципы организации и деятельности; 3) гарантии; 4) функции; 5) полномочия; 6) организационно-правовая форма; 7) юридическая ответственность. Рассмотрим эти элементы более подробно.

Регулирование и надзор на финансовом рынке должны обеспечить надёжность и устойчивость финансовых институтов, минимизацию системных рисков, здоровую конкурентную среду, защиту прав и законных интересов потребителей.

Сегодня ЦБ РФ не является банком в том смысле, в каком это указывается в нормах (примером послужит определение кредитной организации, которая действует на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ, имеет право осуществлять банковские операции, а Банк России тоже осуществляет банковские операции, но без банковской лицензии).

Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. и Хоменко Е.Г. высказываются о некоей особой организационно-правовой форме юридического лица, неизвестного гражданскому праву, так как данный субъект обладает публично-правовыми компонентами.

По мнению Братко А.Г., ЦБ РФ не является органом государственной власти, потому что не включен в перечень соответствующих органов. Следовательно, его нельзя назвать государственным органом.

Далее рассмотрим, имеются ли у ЦБ РФ признаки учреждения или предприятия, или же его правовое положение серьезно отличается от стандартных конструкций ГК РФ. В соответствии со ст. 3 Закона о ЦБ РФ получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ. Казалось бы, в правовой природе ЦБ РФ найден основной признак некоммерческой организации. Однако это не так. В Законе о Банке России имеется внутреннее противоречие между приведенной выше нормой и нормой ч. 3 ст. 2, где на ЦБ РФ возлагается обязанность осуществлять свои расходы за счет собственных доходов. Следовательно, Банк России не сможет полностью освободить себя от деятельности, направленной на извлечение прибыли. В противном случае он окажется без финансирования и все возложенные на него управленческие задачи окажутся нерешенными. Поэтому придется признать, что Банк России поневоле вынужден зарабатывать средства к существованию, а редакция ст. 3 Закона о ЦБ РФ является в лучшем случае неточной. Более того, нельзя не учитывать, что в соответствии со ст. 26 вышеуказанного закона 50% прибыли ЦБ РФ должен ежегодно перечислять в государственный бюджет, т.е. собственник систематически изымает часть прибыли Банка России. Следовательно, основным признаком некоммерческой организации отсутствует.

Банк России действительно создан для управления денежно-кредитной системой Российской Федерации. Это характерно для учреждения. Банк России создан государством, которое является его собственником. Оно же, в лице Государственной Думы, назначает председателя этого Банка. Банк России подотчетен Государственной Думе.

В отношении закрепленного за ним имущества по действующему законодательству Банк России обладает следующими правомочиями. Во-первых, он может осуществлять полномочия по владению, пользованию и распоряжению этим имуществом в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Законом о ЦБ РФ. Таким образом, ЦБ РФ обладает специальной, а не общей правоспособностью, что характерно как для унитарных предприятий, так и для учреждений. Во-вторых, в соответствии со ст. 2 Закона о ЦБ РФ изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без согласия Банка России не допускается, если иное не предусмотрено федеральным законом. В-

третьих, государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральным законом. Эти полномочия не характерны для права оперативного управления. На первый взгляд они более соответствуют праву хозяйственного ведения. Однако следует признать, что полномочия Банка России в отношении, закрепленного за ним имущества в отдельных случаях даже несколько шире, чем это характерно для права хозяйственного ведения. Например, в определенных законом пределах Банк России вправе создавать другие организации и наделять их имуществом (ст. ст. 8, 9, 18 Закона о ЦБ РФ) без согласия собственника. Аналогично ст. 18, п. 3 ст. 49 Закона о ЦБ РФ предоставляют ЦБ РФ право без согласия собственника осуществлять операции с недвижимостью для обеспечения деятельности Банка России и его организаций. Закон о Банке России не раскрывает все без исключения полномочия Банка России в отношении закрепленного за ним имущества. Например, остается неясным вопрос, вправе ли ЦБ РФ самостоятельно, т.е. без согласия собственника, передавать в аренду находящиеся на его балансе здания. На наш взгляд, в этих случаях следует по аналогии применять общие нормы ГК РФ о праве хозяйственного ведения.

Вывод о том, что Банк России владеет, пользуется и распоряжается имуществом на праве оперативного управления, а все отклонения в его правовом режиме от классической модели права оперативного управления являются его особенностями, также очень напоминает аргумент в виде ссылки на п. 3 ст. 120 ГК РФ. Как представляется, объем полномочий Банка России в отношении закрепленного за ним имущества несколько шире, чем у права хозяйственного ведения, не говоря уже о праве оперативного управления. Поэтому совершенно неважно, чем вызвано указанное расширение полномочий Банка России, главное, что оно уже переросло рамки права оперативного управления. Поэтому отличия правового режима имущества Банка России от права оперативного управления невозможно просто свести к особенностям последнего. Вероятно, перед нами новое вещное право, неизвестное ГК РФ.

Таким образом, Банк России нельзя считать учреждением.

Анализ правового положения Банка России в сравнении с теоретическими конструкциями различных видов юридических лиц, известных ГК РФ, не позволяет однозначно отнести его ни к одной из них. Правовая природа Банка России в том виде, в каком она следует из действующей редакции Закона о ЦБ РФ, может быть определена следующим образом. ЦБ РФ является коммерческой организацией, которая владеет, пользуется и распоряжается имуществом, находящимся в федеральной собственности, на особом вещном праве, неизвестном ГК РФ. Таким образом, можно сделать вывод, что Банк России создан в особой организационно-правовой форме, неизвестной ГК РФ и другим специальным законам. Иными словами, организационно-правовой формой Банка России является «Банк России».

Банк России занимается коммерческой деятельностью. Он совершает банковские операции и сделки, разрешенные ему законом. Не считаясь

кредитной организацией *de jure*, Банк России фактически является кредитной организацией. Банк России – это банк, который, прежде всего, занимается банковским обслуживанием самого государства. За это Банк России, как и другие аналогичные банки ряда зарубежных государств, имеет некоторые привилегии, в частности право выпускать наличные деньги, он выведен из под ограничений Закона о банках и т.п. Кроме того, Банк России осуществляет банковское обслуживание кредитных организаций, являясь «банком банков».

Коммерческая деятельность Банка России совмещается им с осуществлением функций по управлению банковской системой Российской Федерации. Таким образом, Банк России имеет двойственную правовую природу: с одной стороны, он является юридическим лицом, осуществляющим предпринимательскую (банковскую) деятельность, а с другой - выполняет функции органа управления банковской системой, является органом формирования и реализации государственной денежной политики.

Таким образом, Банк России как юридическое лицо - явление уникальное. Между тем содержащийся в ГК РФ перечень юридических лиц является исчерпывающим. Решить поставленную проблему можно двумя путями. Во-первых, можно внести соответствующие изменения в Закон о ЦБ РФ и привести правовое положение ЦБ РФ в соответствие с любой конструкцией юридического лица, которая ближе всего к замыслу авторов соответствующего законопроекта. Однако этот путь приведет к кардинальным изменениям не только в самом Банке России, но и в системе управления всей банковской системой. Представляется, что на сегодняшний день общество устало от революционных преобразований и не готово к ним. Поэтому предлагается избрать иной путь. Во-вторых, можно внести соответствующие изменения в ГК РФ и легализовать все те особенности правового положения Банка России как юридического лица, которые реально существуют на сегодняшний день.

Таким образом, действующая система юридических лиц не позволяет отнести ЦБ РФ к одной из существующих форм без каких-либо оговорок и корректировок. Банк России обладает признаками, присущими как институтам частного, так и публичного права и имеет смешанную правовую природу. Объединение в одном лице субъекта, который, с одной стороны, на равных началах вступает в договорные правоотношения с кредитными организациями (договор корреспондентского счета; кредитный договор), осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а с другой стороны, осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль, устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации, - позволяет признать ЦБ РФ юридическим лицом публичного права. Нормы российского гражданского права о юридических лицах практически неприменимы к публично-правовым образованиям.

Учитывая всё изложенное выше, мы приходим к выводу, что правовой статус ЦБ РФ представляет собой совокупность нормативно закрепленных

элементов, характеризующих ЦБ РФ как субъекта права, как участника тех или иных правоотношений. Статус ЦБ РФ следует рассматривать в общеправовом и отраслевом аспекте.

Центральный Банк Российской Федерации занимает особое место в банковской системе России, поскольку он является органом государства, наделенным специальной компетенцией в сфере управления банковской системой.

2. Источники правового регулирования статуса ЦБ РФ

Современное правовое регулирование банковской деятельности Российской Федерации строится на множестве разноуровневых актов. Рассмотрим этот пласт нормативных актов, выстроив четкую иерархию.

Центральное, ключевое значение в системе законодательных актов о банковской деятельности имеют следующие два закона.

В первую очередь необходимо выделить Закон о ЦБ РФ. Он устанавливает основы функционирования Банка России. Он носит комплексный характер, включая различные нормы, регулирующие как устройство и положение ЦБ РФ в государстве, денежную политику, так и нормы регулирующие особенности трудовых отношений со служащими ЦБ РФ. Подчеркнем, что последние десять-пятнадцать лет законодательство о банках и банковской деятельности переиначивалось несколько раз.

Второй по значению - Закон о банках - специальный отраслевой законодательный акт, регулирующий правовой статус субъектов и формы банковской деятельности в РФ.

Помимо названных законодательных актов правовое регулирование банковской деятельности в РФ строится на множестве иных законодательных актов. В частности можно выделить: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ(в ред. от 15.10.2015 № 275-ФЗ)«О защите конкуренции»; Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в ред. от 30.12.2015 № 423-ФЗ, № 424-ФЗ) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ(в ред. от 30.12.2015 № 430-ФЗ)«О валютном регулировании и валютном контроле» и др.

Наряду с законодательными актами, правовое регулирование деятельности ЦБ РФ строится с учётом содержания подзаконных нормативных актов. В частности можно выделить:

- Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.);

- Постановление Правительства РФ от 30.05.2007 г. № 334 (ред. от 06.12.2012) «Об установлении величин активов финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) в целях осуществления антимонопольного контроля»;

- Распоряжение Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. № 454-р «О прекращении участия федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций».

Таким образом, обобщая, следует отметить, что правовое регулирование Банка России осуществляется только федеральным законодательством. Это обстоятельство имеет принципиальное значение, если учесть, что денежная система должна быть единой, а банковская система - стабильной. Если бы все было иначе, то тогда рано или поздно в субъектах Федерации в той или иной форме могла бы появиться своя денежная система или ее суррогаты. Последствия этого для страны нетрудно предугадать.

Правовой статус ЦБ РФ находит внешнее отражение в системе нормативно-правовых актов, выступающих в качестве источников российского права. К последним относятся Конституция РФ, федеральные конституционные законы, федеральные законы, указы Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ, распоряжения и иные нормативно-правовые акты Министерства финансов РФ, ведомственные нормативные акты ЦБ РФ. Согласно п. ж ст. 71 Конституции РФ нормативные акты органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления источниками правового статуса ЦБ РФ не являются. Многие авторы к источникам права относят также решения (правовые позиции) Конституционного суда РФ и нормативные договоры.

Особую роль в закреплении статуса ЦБ РФ играют федеральные конституционные законы. Конституцией РФ не предусмотрено принятие отдельного федерального конституционного закона о статусе ЦБ РФ. Хотя, по нашему мнению, данная позиция является ошибочной.

Вопросы взаимодействия Правительства РФ и ЦБ РФ нашли отражение в Федеральном конституционном законе от 17.12.1997г. № 2-ФКЗ (в ред. от 14.12.2015 № 6-ФКЗ) «О Правительстве Российской Федерации». В области финансовой, денежной, кредитной политики, валютного регулирования и валютного контроля Правительство РФ является главным органом.

Председатель ЦБ РФ вправе принимать участие в заседаниях Правительства РФ для определения целей финансовой, денежной и кредитной политики Российской Федерации (ст. 27). Цели и основные направления, установленные Правительством РФ в данной области являются обязательными для ЦБ РФ. Деятельность ЦБ РФ в области финансовой, денежной и кредитной политики является частью внутренней политики Правительства РФ.

Обобщая анализ источников, определяющих правовой статус и положение особого субъекта права – ЦБ РФ, следует констатировать, что правовое регулирование организации и деятельности ЦБ РФ, как и банковской системы в целом, осуществляется нормами различных отраслей российской системы права. При этом все основные аспекты правового положения ЦБ РФ могут регулироваться только законодательством.

3. Принцип независимости как основа деятельности ЦБ РФ

Независимость Банка России подразумевает, во-первых, его выведение из системы разделения властей, то есть организационную независимость. Так, в п. 2 ст. 75 Конституции РФ установлено, что Центральный банк РФ осуществляет свою основную функцию - защиту и обеспечение устойчивости рубля «независимо от других органов государственной власти».

Расширение и детализация указанной конституционной нормы содержится в ст. 1 Закона о ЦБ РФ.

Согласно ст. 2 вышеуказанного Закона государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Во-вторых, Банк России имеет финансовую независимость, осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. В соответствии с Федеральным законом от 30 сентября 2010 г. № 245-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации» Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75 процентов прибыли, фактически полученной по итогам 2010-2015 годов, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ. С 1 января 2016 г. указанный норматив отчисления прибыли в федеральный бюджет будет закреплен и в комментируемом Законе в соответствии с Федеральным законом от 04.10.2014 № 287-ФЗ (в ред. от 28.11.2015 № 333-ФЗ) «О внесении изменения в статью 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

Очевидно, что увеличение доли прибыли Банка России, отчисляемой в федеральный бюджет, напрямую связано с кризисными явлениями на финансовом и экономическом внутренних и внешних рынках, необходимостью привлекать замещающие доходы бюджета и компенсировать бюджетный дефицит, связанный в том числе с колебанием мировых цен на энергоносители и неблагоприятной геополитической ситуацией в мире.

В связи с этим Федеральным законом от 04.10.2014 № 287-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» были внесены изменения в ч. 1 комментируемой статьи, вступающие в силу с 1 января 2016 г., устанавливающие объем отчислений в федеральный бюджет в размере 75 процентов от прибыли Банка России, фактически полученной им по итогам года и оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Указанный порядок должен применяться к правоотношениям по перечислению в федеральный бюджет части прибыли, фактически полученной ЦБ РФ по итогам 2015 года и последующих лет.

Следует отметить, что в Основных направлениях бюджетной политики на 2016 год и на плановый период 2018 и 2019 годов в отношении 75-процентного

норматива отчисления прибыли Банка России в федеральный бюджет указано следующее: «Переход к политике таргетирования инфляции предполагает существенное (двукратное) увеличение одного из основных источников прибыли Центрального банка Российской Федерации - предоставление на аукционной основе ликвидности банкам на срок 1 неделя. В то же время внедрение требований Базеля III подразумевает повышение качества управления рисками в банковской сфере. Таким образом, будет одновременно наблюдаться рост прибыли и снижение потребностей в средствах резервного фонда Центрального банка Российской Федерации, что позволяет увеличить норматив перечисления прибыли в федеральный бюджет. В результате дополнительные доходы федерального бюджета составят в 2017 - 2019 годах порядка 27,0 млрд. рублей ежегодно».

В силу ст. 22 Закона о ЦБ РФ не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

В-третьих, Центральный банк РФ самостоятелен в принятии решений и выполнении возложенных на него задач. Компетенция Национального финансового совета, в состав которого входят представители органов государственной власти (Совета Федерации, Государственной Думы, Президента РФ и Правительства РФ), а также органов управления Банком России, четко прописана в Законе о ЦБ РФ.

В-четвертых, принцип независимости Банка России проявляется в отсутствии перекрестной конкурирующей компетенции с исполнительными органами государственной власти.

И, наконец, в-пятых, немаловажным аспектом независимости Банка России является его самостоятельный гражданско-правовой статус. Банк России является юридическим лицом.

Согласно ст. 48 Гражданского кодекса РФ юридическим лицом признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Следует отметить, что исследования многих ученых посвящены двойственности статуса Банка России. Представляется обоснованным мнение тех авторов, которые рассматривают Банк России в качестве органа специальной компетенции, наделенного как государственными

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

Федеральная собственность в силу п. 1 ст. 214 Гражданского кодекса РФ является одним из видов государственной собственности, наряду с собственностью субъектов Российской Федерации. От имени Российской Федерации права собственника осуществляют органы государственной власти, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, также юридические лица.

Банк России в контексте ст. 209 Гражданского кодекса РФ обладает всеми правами собственника - осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению этим имуществом, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В соответствии с п. 5.40 Положения «О Федеральном агентстве по управлению государственным имуществом», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 432 (в ред. от 25.12.2015 № 1435), Агентство выступает от имени РФ при государственной регистрации права собственности РФ на недвижимое имущество, составляющее государственную казну РФ, и сделок с ним, а также права собственности РФ на земельные участки, которое признается (возникает) в соответствии с федеральными законами.

Установление законодателем на самом высоком нормативном уровне - в Конституции РФ - правила о независимости Банка России, на наш взгляд, является обоснованным и логичным, поскольку и по экономическому содержанию, и по юридической форме полномочия Центрального банка Российской Федерации подчинены реализации конституционной функции защиты и обеспечения устойчивости рубля.

Все произошедшие изменения по наделению ЦБ РФ функцией мегарегулятора финансового рынка направлены на достижения цели устойчивости и эффективности всей системы в целом и каждого звена соответственно.

Так, С.Ю. Кашкин, Е.А. Чегринцев выделяют целевую, функциональную, институционально-финансовую, личную и юридическую автономию Банка России. В свою очередь, Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин подразделяют независимость Банка России на институциональную, функциональную, имущественную, инструментальную, бюджетную, финансовую и кадровую. Различие в наименованиях классификаций независимости Банка России между тем зачастую не означает различия в элементах, их составляющих, так как этими элементами являются особенности правового статуса, имущественного положения, полномочий, порядка назначения высших должностных лиц Банка России и т.д.

В любом случае Банк России обладает признаками юридического лица: имеет уставный капитал и иное имущество, обладает имущественной и финансовой самостоятельностью и т.д.

По этой причине представляется обоснованным мнение авторов о том, что Банк России - орган специальной компетенции, наделенный как государственными полномочиями, так и признаками юридического лица.

Независимость ЦБ РФ находит своё отражение и в праве на нормотворческую деятельность. Обязательность актов Банка России для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, характеризует его в качестве лица с исключительной властно-надзорной функцией. Сегодня правила подготовки нормативных актов Банка России устанавливаются им самостоятельно и подлежат государственной регистрации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Однако следует согласиться с мнением Е.Н. Пастушенко о «закреплении правил подготовки и издания нормативно-правовых актов Банка России на уровне федерального закона, с соблюдением единых подходов к форме правового регулирования Банком России общественных отношений в денежно-кредитной сфере», поскольку нормативно-правовые акты Банка России регулируют деятельность банковского сектора и затрагивают экономические интересы общества в целом.

Кадровый критерий независимости служащих Банка России и его руководства о несовместимости должности в Банке России с иной должностью и об отсутствии политической принадлежности (ст. ст. 19, 20 Закона о Банке России), также свидетельствует о реализации принципа независимости ЦБ РФ.

Подводя итог исследованию принципа независимости, следует констатировать, что в своей деятельности Банк России должен исходить из интересов государства, учитывать при этом цели и действия иных государственных органов, координировать с ними свою деятельность, а, следовательно, не может быть полностью независимым.

4. Юридическая ответственность ЦБ РФ

В законодательстве для Банка России предусмотрена та же гражданско-правовая ответственность, что и для любого другого юридического лица. Между тем Банк России - это не просто юридическое лицо. Его деятельность должна обеспечивать реализацию публичных интересов. От принимаемых Банком России решений зачастую зависит судьба не только денежно-кредитной системы общества, но и экономики в целом.

При всем том, что Банк России обладает значительной независимостью, его ответственность как центрального банка конкретно не предусмотрена в законодательстве. По всей вероятности, на то имеются свои причины: отсутствие понимания различий между банковским и гражданским правом.

В Законе о ЦБ РФ определено: Банк России является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено

федеральными законами. Итак, по закону: государство не отвечает по обязательствам Банка России.

Институт ответственности ЦБ РФ состоит из большой группы норм, закрепленных различными отраслями права (конституционным, гражданским, административным). Юридическая ответственность ЦБ РФ обладает как общими признаками, характерными для ответственности любого субъекта права, так и собственной спецификой, обусловленной его двойственной правовой природой (государственного органа и юридического лица). В целом, под юридической ответственностью ЦБ РФ следует понимать меру государственного принуждения, применяемого к ЦБ РФ, его органам и должностным лицам, за совершенные правонарушения.

Как юридическое лицо ЦБ РФ может нести административную и налоговую ответственность. На практике ЦБ РФ нередко привлекается к ответственности за неуплату налогов, сборов, а также пени.

Таким образом, привлечения к конституционной ответственности ЦБ РФ направлено главным образом на устранение выявленных нарушений и восстановление нарушенных прав и свобод.

Предпосылкой привлечения ЦБ РФ к конституционной ответственности является официальное признание его работы неудовлетворительной либо указание на ее недостатки. Поскольку ЦБ РФ подотчетен только Государственной Думе Федерального Собрания РФ, именно этот государственный орган вправе неудовлетворительно оценить деятельность ЦБ РФ. Официальное признание деятельности ЦБ РФ неудовлетворительной принимается с учетом материалов проверок аудитора ЦБ РФ и заключения Счетной палаты РФ. В.О. Лучин выделяет даже особые оценочные санкции, состоящие в признании деятельности государственных органов, должностных лиц неудовлетворительной или выражение недоверия без последующей отставки тех, кто допустил ошибку.

Большие полномочия, предоставленные Банку России, - это юридическое основание для его ответственности перед государством за состояние банковской системы. В общественном сознании эта ответственность чаще всего ассоциируется с выдачей именно Банком России лицензии кредитным организациям.

Естественно, что далеко не каждому желающему Банк России может и должен выдавать банковские лицензии. Он наделен широкими возможностями для проверки соблюдения публичных интересов и поэтому на него возложена столь большая ответственность. В связи с этим не удивительно, что нижняя палата в первом чтении одобрила законопроект, изменяющий Гражданско-процессуальный кодекс и позволяющий судам привлекать ЦБ РФ в качестве соответчика по искам граждан к кредитным организациям. Для этого суд должен решить, что ЦБ РФ как орган контроля и надзора плохо выполнял свои обязанности в отношении недобросовестного банка. Если законопроект будет принят, не исключено, что суды станут налагать взыскания на ЦБ РФ в пользу

вкладчиков. Таким образом, Банк России должен будет напрямую платить пострадавшим клиентам банков. Однако этот закон пока не принят.

Как уже говорилось, следует различать банковские и гражданско-правовые отношения. Такие различия имеют практическое значение, у них различны предмет и метод правового регулирования, различны юридические факты. Договор между кредитной организацией и клиентом порождает гражданско-правовое отношение только между ними и никем больше. Одновременно договор порождает банковские правоотношения между Банком России и кредитной организацией. С учетом сказанного правильнее говорить не о солидарной с кредитными организациями гражданско-правовой ответственности Банка России, что на практике приведет к ответственности государства своим имуществом за действия лиц, разворовывавших банки и не привлеченных к ответственности, а об административной и иной публично-правовой ответственности соответствующих руководителей, виновных в сложившемся положении и в банках и в банковской системе в целом. Однако это уже не банковское, а по крайней мере, - административное право. Но меры административной ответственности применительно к банковским правонарушениям не предусмотрены. На наш взгляд, выход видится в позитивной ответственности Банка России. Позитивная ответственность - ответственное отношение к юридическим обязанностям. И это не просто теоретическая схема. Позитивную ответственность нужно детальнее закрепить в Законе о ЦБ.

Во-первых, было бы правильным подробнее регламентировать процедуру отчетности Банка России. Депутаты должны больше внимания уделять парламентским слушаниям по тем вопросам, которые касаются деятельности Банка России.

Во-вторых, Федеральный закон должен установить четкие критерии оценке удовлетворительно и неудовлетворительно, даваемой по итогам обсуждения годового отчета, представленного Банком России в Государственную Думу РФ. При этом одним из ведущих в работе Банка России должен быть показатель его участия в содействии благосостоянию общества.

В-третьих, необходимо предусмотреть различные формы государственного контроля над Банком России со стороны Правительства РФ, усилить роль Счетной палаты в контроле над деятельностью Банка России.

Таким образом, во-первых, ЦБ РФ может нести конституционную, гражданско-правовую и административную ответственность. Во-вторых, предпосылкой конституционной ответственности ЦБ РФ может являться официальное признание его работы неудовлетворительной либо указания Государственной Думой на недостатки в деятельности ЦБ РФ; В-третьих, Председатель ЦБ РФ и члены Совета директоров ЦБ РФ, подлежат как конституционной, так и уголовной ответственности.

В демократическом государстве важную роль в обеспечении единого правового пространства играет институт юридической ответственности. Именно она позволяет дать оценку действиям ЦБ РФ, воспрепятствовать

злоупотреблению властью и безнаказанному нарушению законов. Исследование взаимодействия ЦБ РФ с органами государственной власти и с иными лицами не будет являться полным без анализа юридической ответственности.

Тема 3. Банк России как орган регулирования и надзора в сфере финансов

1. ЦБ РФ как мегарегулятор финансового рынка.
2. Основные направления надзора и регулирования ЦБ РФ.
3. Полномочия Комитета банковского надзора в качестве главного контролирующего органа ЦБ РФ.

1. ЦБ РФ как мегарегулятор финансового рынка

Ранее существовавшая система регулирования и надзора за финансовыми рынками носила сегментированный характер и нередко приводила к рассогласованности действий органов власти, поскольку каждый из них стремился к монополизации регулятивных функций, а также к запаздыванию в принятии решений, как в сфере регулирования, так и в сфере осуществления надзора.

Присоединение ФСФР к Банку России позволило решить вопрос недостатка ресурсов ФСФР и в дальнейшем будет способствовать оптимизации государственных затрат на регулирование финансового рынка и надзор за ним за счет исключения дублирования ряда административно-хозяйственных и иных обеспечительных функций.

По мнению С.Ю. Бабенковой, идея создания единого мегарегулятора финансового рынка была обусловлена расширяющимися границами банковского сектора, выходом на него иностранного капитала по мере ратификации документов по соглашению с ВТО, что требует от регулятора более согласованных мер надзорного реагирования.

Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ закрепил переход к Банку России всех надзорно-властных полномочий в сфере финансовых рынков. Таким образом, Банк России из органа банковского регулирования и надзора превратился в мегарегулятор, структуру, обладающую полномочиями по нормативно-правовому регулированию, а также контролю и надзору в отношении всех секторов финансового рынка.

На необходимость подобных преобразований, а также внедрения новых межведомственных координационных механизмов и гармонизации правового регулирования банковской и инвестиционной деятельности указывают положения Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 г., утвержденной распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2008 г. № 2043-р.

В частности, данная Стратегия содержит установки на упорядочение стандартов деятельности участников финансового рынка:

- унификацию подходов к регулированию рисков в соответствии с основными принципами эффективного банковского надзора, определенными Базельским комитетом;

- развитие системы пруденциального надзора;

- гармонизацию методов и правил надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг с требованиями банковского надзора.

В целом Банк России должен осуществить переход от принципов отраслевого (функционального) регулирования финансового рынка к принципам государственного регулирования возникающих на рынке рисков (финансовой устойчивости, недобросовестной деятельности и нарушения прав инвесторов и участников рынка и т.д.).

Подобные преобразования представляются оправданными (хотя и преждевременными из-за неодинакового развития различных сегментов финансового рынка в России) - ведь деятельность кредитных, инвестиционных, страховых компаний имеет единую финансово-правовую природу, связанную с фондированием, т.е. с привлечением денежных средств и оказанием финансовых услуг широкому кругу лиц. Кроме того, аккумуляция денежных средств частных субъектов связано с определенным риском, для чего и создаются государственные регуляторы, вырабатывающие нормативы их деятельности, резервов и рисков.

Во многом сближение законодательного регулирования различных сфер финансового рынка возможно осуществить посредством внедрения в инвестиционную сферу международно-правовых принципов банковской деятельности, в том числе вырабатываемых Базельским комитетом по банковскому надзору. Таким образом, положительный опыт регулирования банковской деятельности целесообразно использовать при совершенствовании регулирования финансового рынка в целом.

2. Основные направления надзора и регулирования ЦБ РФ

Банковское регулирование и банковский надзор считаются разновидностью финансового контроля. По мнению М.Б. Разгильдиевой, финансовый контроль распространяется на государственные, муниципальные и иные денежные фонды (финансовые ресурсы).

Согласно теории Й. Шумпетера, которая является общепризнанным научным исследованием, экономика любой страны вне зависимости от экономической системы циклична, поэтому на каждом этапе функционирования экономики регулирование экономических систем должно иметь свои особенности. Действие теории распространяется и на финансово-правовое регулирование банковской деятельности, поскольку банковский надзор осуществляют специализированные органы.

Основная задача надзора и регулирования в первую очередь направлена на преодоление финансовых кризисов. По данным Международного валютного фонда, за последние пятьдесят лет страны с развитой банковской системой

испытывали кризисные явления не менее одного раза. Так, страны, оказывающие существенное влияние на перераспределение финансовых потоков (в том числе Россия, США и Бразилия), вследствие наличия существенных ресурсов подвергались кризису³⁻⁴ раза.

Анализ действующего законодательства и научной литературы показывает, что понятие «надзор» часто подменяется понятиями «регулирование» и «контроль». Ряд ученых предполагают понятие «банковское регулирование» рассматривать в широком и узком смысле.

В широком смысле «банковское регулирование» представляет собой государственное и негосударственное управление деятельностью банковской системой: в узком смысле – совокупность норм, закрепленных в банковском законодательстве. По мнению А.В. Аксеничева, надзор и контроль – это совокупность мер, позволяющих осуществлять регулирование.

Интересным представляется высказывание Е.Ю. Грачевой о банковском надзоре как виде публично-правовой деятельности, которая направлена на поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Данное определение дополнил С.Л. Ермаков указанием на то, что банковский надзор осуществляется с помощью конкретных методов: государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности; юридического управления экономическими нормативами функционирования банков и осуществления иных мер банковского надзора. Главным инструментом для осуществления деятельности С.Л. Ермаков считает применение мер воздействия от имени государства.

По своей функциональной структуре российская система регулирования и надзора за банковской деятельностью схожа с системами Великобритании и Италии, в которых осуществление данной деятельности полностью возложено на центральные банки. В США, Германии, Франции и Италии, в которых осуществление данной деятельности полностью возложено на центральные банки. В США, Германии, Франции и Японии – смешанные системы банковского надзора, характеризующиеся тем, что полномочия в области регулирования и надзора центральные банки разделяют с государственными органами.

При осуществлении банковского надзора реализуются три функции: превентивная, сигнализирующая и контрольная.

Для реализации надзорных функций в банковской системе Российской Федерации создан Комитет банковского надзора, являющийся действующим на постоянной основе органом, через который Банк России осуществляет регулирующие и надзорные функции в соответствии не только с российским законодательством, но и с международными стандартами.

По мнению В.Н. Шенаева и О.В. Науменко, Центральный банк Российской Федерации регулирует экономику не прямо, а через денежно-кредитную систему. Именно это и оказывает влияние на ход экономического развития страны.

При анализе Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов выделяется ряд финансовых инструментов, с помощью которых осуществляется денежно-кредитная политика:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- резервные требования; операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- эмиссия облигаций от своего имени.

Учитывая изложенное, можно прийти к выводу, что банковский надзор и контроль реализуется при планомерной денежно-кредитной политике.

Полный цикл банковского надзора и регулирования идет по законодательно закреплённому сценарию. По мнению Г.Н. Белоглазовой и Л.Н. Кроливецкой, этот цикл можно разделить на три основных этапа:

- регулирование и контроль создания кредитных организаций;
- надзор за текущей деятельностью кредитных организаций;
- регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

В результате цикл деятельности банковского регулирования и надзора необходимо представить следующим образом:

- регистрация и лицензирование;
- дистанционный (документарный) надзор и инспектирование;
- работа с проблемными банками;
- ликвидационные процедуры.

Важным этапом цикла является проведение дистанционного (документарного) и инспекционного надзора.

Проведение качественного дистанционного и инспекционного надзора в соответствии не только с принципами риск-ориентированности, но и с принципами клиентоориентированности, а именно доступности банковских услуг, приведет к незамедлительному решению вопросов, связанных с проблемами функционирования банковской системы Российской Федерации.

Работа с проблемными банками – третий этап цикла деятельности банковского регулирования и надзора. Специфика этапа проверки состоит в том, что работа с проблемными банками ведется с помощью мер воздействия (предупредительными и принудительными), которые необходимо применять к кредитным организациям.

Предупредительные меры воздействия применяются в тот момент, когда недостатки в деятельности кредитной организации не угрожают полноценному функционированию банковской системы. Содержание предупредительных мер указано в ст. 1.9 Инструкции «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности». Принудительные меры воздействия применяются тогда, когда невозможно добиться результата и обеспечить должную корректировку деятельности

кредитной организации благодаря только предупредительным мерам. Классификация принудительных норм приведена в ст. 1.15 Инструкции. Как правило, принудительные меры воздействия оформляются в виде предписания.

Необходимо отметить, что в период с 2013 по 2018 г. наблюдается увеличение процентной доли кредитных организаций, в отношении которых предпринимались меры по предупреждению банкротства (0,5 до 2,1 %) Это свидетельствует об уязвимости кредитных организаций, вызываемой финансово-правовой политикой государства. Последним этапом цикла деятельности является проведение ликвидационных процедур. На нем заканчивается цикл банковского регулирования и надзора. Реорганизация и ликвидация происходит как добровольно, так и в принудительном порядке. Центральный банк Российской Федерации уполномочен осуществлять надзор за процессами реорганизации и ликвидации кредитных организаций с целью защиты интересов вкладчиков и кредиторов, параллельно выполняя защитную функцию, необходимую для всех субъектов ликвидационной процедуры. Таким образом, Банк России обладает широким кругом полномочий, имеющих государственно-властный характер в области банковского регулирования и банковского надзора. Из анализа действующего законодательства следует, что все полномочия сконцентрированы у одного субъекта.

Анализируя государственно-властных полномочий ЦБ РФ особенно в области банковского регулирования и надзора за кредитными организациями, следует отметить огромное влияние Банка России на формирование и обеспечение стабильности рынка банковских услуг, поэтому представляется логичным внесение соответствующих изменений в банковское законодательство страны.

Думается, что для более эффективного развития рынка банковских услуг необходимо внести изменения и дополнения в Закон о ЦБ РФ, а именно в ч. 2 ст. 56 следующего содержания: «Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации, защита интересов вкладчиков и кредиторов, а также повышение уровня доступности банковских услуг в рамках банковской деятельности».

Изменения должны основываться на учете экономических закономерностей, побуждающих субъектов рынка банковских услуг действовать согласно требованиям Банка России и соблюдать установленные им правила. Помимо этого соответствующие предложения позволят обязать Банк России учитывать интересы физических и юридических лиц как основных субъектов на рынке банковских услуг.

Для осуществления финансово-правового принципа доступности банковских услуг необходимо закрепить его не только на верхнем уровне банковской системы Российской Федерации, но и на уровне кредитных организаций. Наиболее эффективным, как представляется, будет закрепление принципа доступности банковских услуг в качестве обязательного норматива банка, наряду с нормативами, отраженными в ст. 62 Федерального закона «О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также в Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Общая цель банковского надзора - приведение банковской системы и банковской деятельности каждой в отдельности кредитной организации в соответствие с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России. Конкретные цели надзора зависят от особенностей его объектов.

3. Полномочия Комитета банковского надзора в качестве главного контролирующего органа ЦБ РФ

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций. Персональный состав Комитета утверждается приказом Банка России за подписью Председателя Банка России.

Надзор заключается главным образом в контроле за соблюдением субъектами финансового рынка требований закона и установленных Банком России нормативов, то банковское регулирование предполагает активное, упорядочивающее воздействие на деятельность этих субъектов с помощью различного рода инструментов и методов.

Термин банковское регулирование можно определить как систему специфических правил поведения нормативного характера, сформулированных государственными органами (например, парламентом в виде законов), иными властными структурами (Центральным банком в виде инструкций), а также негосударственными саморегулируемыми организациями (например, Ассоциацией банков в виде Кодекса банковской практики), которые своей целью имеют ограничение банковской активности и, главным образом, банковских операций.

Или другими словами, банковское регулирование - система мер, с помощью которых государство через ЦБ занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования финансового рынка, предотвращением дестабилизирующих тенденций. В современных условиях банковское регулирование сводится, прежде всего, к надзору за финансовым рынком в интересах стабильности всей экономики.

Положение о Комитете банковского надзора Банка России утверждено решением Совета директоров Банка России от 24 января 2014 г. (протокол № 2).

Согласно п. 5 данного Положения к компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

- регулирующих и надзорных функций Банка России в области банковской деятельности, в том числе совершенствованием методологии банковского надзора и регулирования деятельности кредитных организаций;

- отдельных функций Банка России в области финансового мониторинга и валютного контроля;

- иных функций, возложенных на Комитет законодательством.

В соответствии с п. 6 указанного Положения Комитет по вопросам, отнесенным к его компетенции:

- проводит обсуждения, в том числе по поручению Совета директоров Банка России, Председателя Банка России, по предложению структурных подразделений Банка России, входящих в состав Комитета, иных структурных подразделений Банка России и территориальных учреждений Банка России;

- подготавливает по поручению Председателя Банка России необходимую информацию Национальному финансовому совету Банка России по вопросам, входящим в его компетенцию;

- готовит предложения Совету директоров Банка России и Председателю Банка России;

- принимает решения по вопросам: государственной регистрации кредитных организаций при их создании; выдачи генеральных лицензий на осуществление банковских операций, лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц банкам, ранее не имевшим такого права; вынесения заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов; формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием инвесторами ненадлежащих активов; назначения временной администрации по управлению кредитной организацией; аннулирования и отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций и т.д.;

- рассматривает проекты нормативных актов Банка России, введение которых может повлиять на достижение целей банковского регулирования и банковского надзора, установленных законодательством РФ, и (или) на выполнение Банком России функций органа банковского регулирования и банковского надзора;

- заслушивает при необходимости на заседаниях Комитета руководителей (представителей) территориальных учреждений Банка России;

- координирует деятельность структурных подразделений Банка России по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;

- осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, стабильности банковской системы, в том числе по материалам структурных подразделений Банка России, его территориальных учреждений, членов Комитета;

- в случае возникновения ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций (банковских групп), стабильности банковской системы, принимает меры, предусмотренные ст. 74 Закона о ЦБ РФ, а также ходатайствует перед Советом директоров Банка России об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций;

- рассматривает предложения заинтересованных структурных подразделений Банка России по определению экономического содержания, принципов признания, оценки и финансового результата банковских операций и иных сделок кредитных организаций, принимает по этим вопросам рекомендации и представляет их на утверждение Совета директоров Банка России.

Основной формой работы Комитета являются заседания. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций

1. Существенные признаки и виды кредитных организаций
2. Особенности создания кредитных организаций
3. Привлеченные и собственные средства кредитных организаций. Уставный капитал
4. Структурные подразделения кредитных организаций
5. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций
6. Особенности ликвидации кредитных организаций

1. Существенные признаки и виды кредитных организаций

Деятельность кредитных организаций имеет двойственный характер. В основном они, проводя различные банковские операции и извлекая прибыль, осуществляют предпринимательскую деятельность. Вместе с тем кредитные организации являются, во-первых, активными участниками денежного обращения, во-вторых, основными участниками финансового рынка, и от стабильности их положения во многом зависит стабильность финансовой системы государства. Поэтому деятельность кредитных организаций регулируется нормами как частного, так и публичного (финансового) права.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные этим Законом (ч. 1 ст. 1 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Признаки кредитных организаций

1. Кредитная организация является юридическим лицом, т.е. организацией, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (п. 1 ст. 48 ГК).

2. Кредитная организация является коммерческой организацией, т.к. создается с целью извлечения прибыли (п. 1 ст. 50 ГК).

3. Кредитная организация может быть создана только в определенной законом организационно-правовой форме - хозяйственного общества. В

соответствии с п. 1 ст. 65.1 ГК РФ хозяйственные общества являются корпоративными юридическими лицами (корпорациями), т.е. юридическими лицами, учредители (участники) которых обладают правом участия (членства) в них и формируют их высший орган в соответствии с п. 1 ст. 65.3 ГК РФ.

4. Кредитная организация может быть создана на основе любой формы собственности, т.е. государственной, частной и иных форм собственности.

5. Кредитная организация не имеет права заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью, с некоторыми изъятиями, например за исключением операций с производными финансовыми инструментами (ч. 5 ст. 5 Закона о банках).

6. Для осуществления банковских операций кредитная организация обязана получить лицензию Банка России в установленном порядке (ст. 13 Закона о банках).

7. Кредитная организация является одним из элементов банковской системы Российской Федерации (ст. 2 Закона о банках).

8. Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности (ст. 7 Закона о банках) путем использования слов "банк" или "небанковская кредитная организация".

Действующее законодательство предусматривает два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

Банки, в отличие от небанковских кредитных организаций, вправе выполнять три основные банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Кроме того, в науке и в банковской практике банки разделяются:

Кроме того, существует банк, обладающий совершенно особым правовым статусом, - Государственная корпорация "Внешэкономбанк" (ФЗ от 17.05.2007 N 82-ФЗ "О банке развития"). Этот банк является некоммерческой организацией, и, соответственно, его нельзя относить к кредитным организациям, хотя в Законе прямо указано, что он является банком и вправе осуществлять банковские операции и сделки, не имея лицензии Банка России. На Внешэкономбанк не распространяются положения законодательства о банках и банковской деятельности, регулирующие порядок: 1) государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций; 2) ликвидации или реорганизации кредитных организаций; 3) предоставления информации о деятельности кредитных организаций; 4) осуществления отдельных видов банковских операций и сделок в случае противоречия порядка, установленного законодательством о банках и банковской деятельности, Закону о Банке развития; 5) обеспечения требований к финансовой надежности кредитных организаций, соблюдения иных обязательных требований и нормативов и др. (ст. 4 Федерального закона "О банке развития").

Деятельность небанковских кредитных организаций по сравнению с банками носит специализированный характер. Нормы Закона о банках (ст. 1) и актов Банка России (например, Инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций") закрепляют три вида небанковских кредитных организаций (далее - НКО):

1. Небанковские депозитно-кредитные организации (далее - НДКО) - кредитные организации, которые вправе осуществлять следующие виды банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

- выдача банковских гарантий.

2. Расчетные небанковские кредитные организации (далее - РНКО) - кредитные организации, которые вправе выполнять операции со средствами в рублях или операции со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3. Платежные небанковские кредитные организации (далее - платежные НКО) - кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций или на осуществление следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В целом число небанковских организаций в России невелико, основная часть кредитных организаций существует в виде банков. По данным Банка России на 1 января 2018 г. всего зарегистрировано кредитных организаций - 752, из них банков НКО - 61 .

2. Особенности создания кредитных организаций

Специальная нормативная база. Помимо общего Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" регистрация кредитных организаций осуществляется в соответствии с нормами Закона о банках, а также Инструкцией ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

На кредитные организации не распространяются положения Федерального закона "О лицензировании отдельных видов деятельности" от 4 мая 2011 г. N 99-ФЗ.

Требования к учредителям кредитной организации. Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых 3-х лет со дня его государственной регистрации

Учредитель кредитной организации - юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее 3-х лет и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние 3 года.

Требования к кандидатам на должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, иным лицам. Соискатели на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, его заместителя должны: не занимать должности руководителя, главного бухгалтера в кредитных, страховых, иных финансовых организациях, указанных в ч. 3 ст. 11.1 Закона о банках; соответствовать определенным квалификационным требованиям (иметь высшее экономическое или юридическое образование, опыт работы); соответствовать требованиям к деловой репутации.

Несоответствие кандидата на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, его заместителя требованиям к деловой репутации - наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений; признание судом в течение 5 лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в банкротстве

юридического лица; неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации; наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным п. 4 ч. 2 ст. 20 Закона о банках, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом); привлечение кандидата в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет, и др. (ст. 16 Закона о банках).

Требованиям к деловой репутации должны соответствовать и некоторые другие указанные в Законе лица, например кандидаты на должность члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

Требования к перечню и содержанию документов, необходимых для государственной регистрации и получения лицензии. Помимо обычно запрашиваемых документов (заявление о регистрации, устав и др.), кредитная организация должна предоставить: бизнес-план, аудиторские заключения о финансовом положении учредителей - юридических лиц, документы, подтверждающие квалификацию и соответствие требований к деловой репутации кандидатов на руководящие должности и др.

Требования к уставному капиталу, размеру собственных средств кредитной организации.

Активное участие в регистрации кредитной организации ЦБ РФ и его территориального учреждения. Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет взаимодействие по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с налоговым органом, ее территориальными органами, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций и Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Процедурные особенности. К таким особенностям относятся порядок обращения в соответствующие органы (сначала документы подаются в ТУ ЦБ РФ, затем они направляются в Банк России, затем - в регистрирующий (налоговый) орган и т.д.), а также сроки (в ТУ ЦБ РФ документы рассматриваются в срок, не превышающий 3 месяцев, в ЦБ РФ - в срок, не превышающий 6 месяцев).

Кредитная организация получает право заниматься банковской деятельностью с момента получения соответствующей лицензии.

Виды лицензий для банков (приложения к Инструкции ЦБ РФ N 135-И):

- лицензии для созданного путем учреждения банка (например, лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и др.;

- лицензии для банка, действующего не менее 2 лет с даты регистрации в целях расширения своей деятельности (к таким лицензиям относятся: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; генеральная лицензия и др.

Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства. Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Кроме перечисленных лицензий, Инструкцией N 135-И предусмотрены лицензии для каждого из трех видов небанковских кредитных организаций (небанковской депозитно-кредитной организации, расчетной небанковской организации, платежной небанковской организации).

3. Привлеченные и собственные средства кредитных организаций. Уставный капитал

Все ресурсы кредитных организаций делятся на привлеченные и собственные средства.

Привлеченные средства - это денежные средства физических и юридических лиц, банков, ЦБ РФ, временно переданные данной кредитной организации, выступающей в роли заемщика. За счет этих средств в основном и формируются ресурсы.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются как:

Депозитные привлеченные средства банка (депозиты) - денежные средства клиентов банка, которые они хранят (добровольно или в обязательном порядке, за плату или безвозмездно) в банке (на банковских счетах), что может быть оформлено договором (банковского вклада или банковского счета) или специальной ценной бумагой (банковский сертификат или банковский вексель). На практике депозиты составляют основную часть привлеченных ресурсов банков (до 90%)

Недепозитные привлеченные средства банка - денежные средства, которые приобретаются на рынке на конкурсной основе, и инициатива их привлечения

принадлежит самому банку. К недепозитным источникам ресурсов банков относятся: получение займов на межбанковском рынке от других кредитных организаций (межбанковский кредит - МБК); получение кредитов у Банка России (различные виды кредитов Банка России: расчетный, овернайт, ломбардный, операции репо); выпуск собственных облигаций и векселей коммерческим банком

Собственные средства (капитал) кредитной организации - это совокупность разных по назначению, полностью оплаченных элементов. Собственные средства (капитал) банка предназначены для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящихся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.

Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П установлена методика определения величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"). Так, величина собственных средств (капитала) кредитных организаций рассчитывается как сумма основного и дополнительного капитала, определяемых на основании п. 1 Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

К собственным средствам (капиталу) кредитной организации относятся: уставный капитал; добавочный капитал; нераспределенная прибыль.

Уставный капитал кредитной организации составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов (ст. 11 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Требования к имуществу, которое может быть вкладом в уставный капитал.

Количественные требования касаются необходимости соблюдения минимального размера уставного капитала

Минимальный уставный капитал предусмотрен только для вновь регистрируемых кредитных организаций на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдачи лицензии: для вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций - в размере 300 млн. руб.; для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам (РНКО), - 90 млн. руб.; для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление переводов без открытия счета и связанных с ними банковских операций (платежных НКО) и для прочих небанковских кредитных организаций (НДКО), - 18 млн. руб.

Качественные (содержательные) требования к формированию уставного капитала предписывают, что уставный капитал кредитной организации должен быть сформирован только за счет определенного рода средств

Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть в виде: денежных средств в валюте Российской Федерации; денежных средств в иностранной валюте; принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация; принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения

Процедурные требования устанавливают сроки и порядок внесения средств в уставный капитал, необходимость соблюдать антимонопольные правила и т.д.

Так, уставный капитал должен быть полностью оплачен в течение 1 месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала (ст. 11 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

Вкладом в уставный капитал не могут быть привлеченные денежные средства, а также иное имущество в случаях, установленных федеральными законами. Например, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации устанавливается для банка в сумме 300 млн. руб.; минимальный размер кредитной организации, ходатайствующей о получении генеральной лицензии, - 900 млн. руб. (ст. 11.2 ФЗ "О банках и банковской деятельности").

4. Структурные подразделения кредитных организаций

В соответствии с Разделом II Инструкции ЦБ РФ N 135-И структурные подразделения кредитной организации могут быть внешними и внутренними (

Филиал кредитной организации - это ее обособленное структурное подразделение, расположенное вне места нахождения головной кредитной организации и выполняющее все ее функции или их часть. Филиал кредитной организации может выполнять банковские операции от ее имени.

Представительство кредитной организации представляет интересы кредитной организации и осуществляет их защиту. Представительство кредитной организации не вправе осуществлять банковские операции.

Кредитная организация (филиал кредитной организации) вправе открывать внутренние структурные подразделения.

Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале).

Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Операционный офис может располагаться как на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), открывающей операционный офис, так и вне пределов такой территории в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис.

Операционный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций (положением о филиале), с некоторыми изъятиями. Например, операционный офис, находящийся вне пределов территории, подведомственной ТУ ЦБ РФ, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис, не вправе: осуществлять операции (включая операции за счет клиентов) по купле и (или) продаже иностранной валюты как в наличной, так и в безналичной форме на межбанковском и биржевом валютных рынках; предоставлять займы (кредиты) кредитным организациям, а также размещать депозиты и иные средства в кредитных организациях; получать займы (кредиты), привлекать депозиты и иные средства от кредитных организаций и др.

Кредитно-кассовый офис в установленном Банком России порядке вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета.

Кредитно-кассовый офис также вправе осуществлять отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и др.

Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной ТУ ЦБ РФ, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

Операционная касса вне кассового узла вправе осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной ТУ ЦБ РФ, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала).

5. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций

Деятельность кредитных организаций как основных участников финансового рынка сопровождается высокими рисками - кредитные риски (риски невыплаты кредитов), валютные риски и др.

Поскольку кредитная организация размещает преимущественно не собственные, а привлеченные средства, то неверно принятые управленческие решения руководителей кредитных организаций могут привести к банкротству как самих кредитных организаций, так и их клиентов, вызвать "эффект домино" на финансовом рынке, а в худшем случае служить причиной финансового кризиса в стране. Поэтому далеко не случайно, что к финансовым организациям, в том числе и к кредитным, предъявляются более высокие требования по обеспечению финансовой надежности, чем к остальным юридическим лицам.

В целях обеспечения финансовой надежности на кредитные организации возлагается ряд обязанностей (ст. 24 Закона о банках):

- создавать резервы (фонды), порядок формирования и использования, а также минимальные размеры которых устанавливаются Банком России;
- осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России;
- соблюдать обязательные нормативы;
- создавать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- по требованию Банка России разрабатывать и представлять планы восстановления финансовой устойчивости;
- информировать Банк России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России;
- создать систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда определенных лиц (руководителей и иных работников, принимающих решения

об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов), и др.

Кроме того, единоличный исполнительный орган кредитной организации при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы кредитной организации лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества и документов кредитной организации, уведомив о принятых мерах Банк России.

6. Особенности ликвидации кредитных организаций

Ликвидация кредитной организации может быть: добровольной, то есть на основании решения ее учредителей; принудительной - по инициативе Банка России.

Особенности добровольной ликвидации кредитных организаций.

1. Специальная нормативная база. Порядок добровольной ликвидации кредитных организаций регламентируется нормами Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", Законом о банках и нормативными актами Банка России .

Например: указание ЦБ РФ от 24 июня 2011 г. N 2652-У "О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)".

2. Требования к перечню документов и сведений, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, установлены Банком России. К таким документам относятся: ликвидационный баланс, справка ТУ ЦБ РФ, подтверждающая закрытие корреспондентского счета, и др.

3. Процедурные особенности. К таким особенностям относятся порядок обращения в соответствующие органы и сроки выполнения соответствующих процедур. Сначала документы и сведения, необходимые для государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, передаются в Банк России (в ТУ ЦБ РФ, далее направляются в Департамент лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ), затем Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией направляет указанные сведения и документы в налоговый орган.

Налоговый орган в течение 5 дней вносит в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

4. Широкие полномочия ЦБ РФ. Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций, принимает на согласование промежуточный и ликвидационный балансы кредитной организации.

Особенности принудительной ликвидации кредитной организации. Порядок принудительной ликвидации регулируется помимо названных нормативных актов также Федеральным законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", а также нормами Арбитражного процессуального кодекса РФ.

Принудительной ликвидации кредитной организации предшествует отзыв Банком России лицензии на осуществление банковских операций. В течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства).

Если признаки банкротства будут выявлены ко дню отзыва лицензии или их наличие будет установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное АПК РФ, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и налоговый орган, который вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Банкротство кредитных организаций осуществляется по правилам конкурсного производства (§ 4.1 гл. IX ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)") с особенностями, установленными Законом о банках. Кандидатура ликвидатора

определяется в зависимости от того, имеет ли кредитная организация лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц: если таковая имеется, то ликвидатором является Агентство по страхованию вкладов. В противном случае ликвидатором арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, соответствующего требованиям ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (ст. 20.2) и аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Ликвидатор кредитной организации организывает собрания кредиторов, формирует перечень требований кредиторов, составляет промежуточный ликвидационный баланс, при необходимости организует реализацию имущества кредитной организации и др. Банк России осуществляет контроль за деятельностью ликвидатора.

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной § 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Принудительная ликвидация кредитной организации должна быть завершена в срок, не превышающий 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студента

С целью организации самостоятельной работы студента необходимо, в первую очередь, использовать материал лекционных и практических занятий. Лекционный материал создает проблемный фон с обозначением ориентиров, наполнение которых содержанием производится студентами на практических занятиях после работы с учебными пособиями, монографиями и периодическими изданиями. Большую пользу в овладении специальными знаниями приносит знакомство с экономической литературой. Реферируя и конспектируя наиболее важные вопросы, имеющие научно-практическую значимость, новизну, актуальность, делая выводы, заключения, высказывая практические замечания, выдвигая различные положения, студенты глубже понимают вопросы, изложенные в рамках дисциплины.

Изучение данной дисциплины позволяет студентам получить основные знания и представления в областях применения экономических знаний в

практической деятельности, теоретические представления об основных научных подходах отечественной и зарубежной экономической мысли.

Изучение данной дисциплины необходимо начать с ознакомления с рабочей программой дисциплины, ее основных разделов, методических рекомендаций, литературы. Список основной и дополнительной литературы адаптирован к каждому разделу, практическому занятию и самостоятельной работе. При изучении литературы важно уяснить основные понятия и выводы, главные положения предлагаемых тем и разделов.

Лекции посвящены наиболее важным и проблемным темам курса. На них студент получает необходимые теоретические знания в основных аспектах изучаемой дисциплины, что является необходимым условием для качественного усвоения материала.

Практические занятия нацелены на более глубокое изучение теоретических и практических вопросов, связанных с экономикой. То есть приобретаются навыки, которые понадобятся студентам в их профессиональной деятельности.

Обеспечение высокой профессиональной подготовки во многом зависит от способности студента работать самостоятельно. Самостоятельная работа формирует творческую активность студентов, представление о своих научных и социальных возможностях, способность вычленять главное, совершенствует приемы обобщенного мышления. Большая часть самостоятельной работы студентов отводится на знакомство с литературными источниками, которые предлагаются к изучению, работу в библиотечных фондах филиала, города и края. Вниманию студентов предлагается список основной и дополнительной литературы, перечень основных терминов, контрольные вопросы и задания для текущего и промежуточного контроля.

Результатом усвоения дисциплины является выработка навыка у студентов практического видения и решения экономических проблем.

Самостоятельная работа осуществляется студентами с целью:

- овладения понятийным аппаратом изучаемой дисциплины;
- самостоятельной проработки материала в соответствии с учебно-тематическим планом;
- изучения основной и дополнительной литературы;
- самопроверки полученных знаний с помощью различных заданий;
- подготовки к предстоящему текущему и промежуточному контролю.

Самостоятельной подготовкой рекомендуется заниматься в библиотеке, а также использовать Интернет-ресурсы. В необходимых случаях следует обращаться за консультацией к преподавателю.

Самостоятельная работа студентов является важной компонентой профессиональной подготовки студентов и включает в себя следующее:

1. Штудирование учебного материала – подготовка конспекта, логической схемы изучаемого материала, выучивание глоссария (словарь терминов), изучение алгоритмов решения типовых задач. Занятие проводится в рамках самостоятельной работы обучающегося.

2. *Изучение рабочего учебника*– работа с тематическим обзором, выучивание глоссария (словарь терминов), изучение алгоритмов решений типовых задач. Занятие проводится в рамках самостоятельной работы обучающегося.

3. *Работа с текстами*– работа с методическими пособиями в начале изучения дисциплины, при освоении материала модуля и при подготовке к текущей и промежуточной аттестации. Занятие носит самостоятельный характер.

4. *Работа с электронным образовательным контентом*– повторное закрепление материала с использованием справочно-поисковой системой «Консультант Плюс», электронных учебников и иных материалов.

Студентом должна быть проведена работа по усвоению понятийного аппарата курса, поскольку без этого невозможно как овладение прочными знаниями в области функционирования банковской системы, так и получение профессиональных навыков, необходимых для последующей практической деятельности студента.

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеке.

Изучение литературы следует начинать с источников, приведенных в рабочей программе дисциплины. При этом полезно делать выписки, конспектировать литературу. Такой подход дает возможность вычленять в тексте главное, что чрезвычайно важно при большом объеме используемой информации.

По изучаемым темам рекомендуется формировать личный глоссарий, а также каталог используемых источников.

2.2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и практические занятия.

В ходе *лекций* преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Перед подготовкой к практическому занятию студенты должны внимательно изучить программу курса, ознакомиться с планом занятия,

подобрать соответствующую литературу и детально проработать все вопросы темы занятия.

Учебная программа позволяет студентам правильно сформулировать краткий план ответа, помогает лучше сориентироваться при проработке вопроса, способствует структурированию знаний. К наиболее сложным вопросам темы целесообразно составлять конспект ответов. Студенты должны готовить все вопросы практического занятия и обязаны уметь давать определения основным категориям, которыми оперирует данная учебная дисциплина.

Отвечать на тот или иной вопрос студентам рекомендуется наиболее полно и точно, при этом нужно уметь логически грамотно выражать и обосновывать свою точку зрения, свободно оперировать этическими понятиями и категориями. Практические занятия преподаватель может проводить в различных формах.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, производится решение студентом предлагаемых заданий.

Отдельные практические занятия проводятся в форме семинара тематического типа.

Семинар - вид практических занятий, который предусматривает самостоятельную проработку студентами отдельных тем и проблем в соответствии с темой и планом семинара и обсуждение результатов этого изучения, представленных в виде тезисов, сообщений, докладов, рефератов и т.д.

Семинар дает возможность выяснить степень самостоятельности, ответственности, проявить творческие способности каждого студента. Готовясь к семинару, студенты овладевают умениями работы с литературой, анализа прочитанного, отбора главного и нужного для доклада, выступления, компонования и систематизации отобранного. Изложения своих мыслей, отрабатывают умение говорить без бумаги, доказывать свои убеждения, устанавливать контакт с группой.

Семинар создает благоприятные условия для реализации возможностей каждого студента для самостоятельного познания и творчества.

К семинарскому занятию готовятся все студенты группы, но каждый должен найти свою степень участия. В подготовке к семинару применяются групповые задания (план семинара). Необходимо проработать детально один вопрос из плана семинара, который нужно согласовать с преподавателем, выступить с докладом перед аудиторией и быть готовым к обсуждению данной проблемы с группой.

На начальном этапе подготовки к семинарским занятиям формируются умения, необходимые для самостоятельной работы: работа с литературой, владение диалогической и монологической речью; создание устных и письменных работ (сообщений, докладов, рефератов) для участия в семинаре.

Очень важным на семинарских занятиях является то, что эти занятия дают возможность обучения коллективной работе.

Структура практического занятия семинарского типа:

1. Организационная часть (сообщение темы, цели и задач семинара, обозначение вводных понятий и проблем по теме - проводится преподавателем)

2. Основная часть (рассмотрение отдельных вопросов темы студентами в различных аспектах и связях в форме докладов, обсуждение в группе).

3. Контролирующая часть семинара (проверка основных знаний и умений по теме – законы, теории, понятия и т.д. – проводится преподавателем).

4. Заключительная часть (подведение итогов работы на семинаре, оценивание работы студентов).

Знания студентов, обнаруженные на семинаре, оцениваются преподавателем и учитываются при выставлении текущей аттестации по учебной дисциплине.

Важное значение для изучения дисциплины имеют занятия, проводимые в интерактивной форме.

Круглые столы - это один из самых популярных форматов проведения практических занятий. По сути, круглый стол представляет собой площадку для дискуссии ограниченного количества человек (обычно не более 25 человек). Это форма организации обмена мнениями. Каким при этом будет характер обмена мнениями, данный термин не указывает. В отличие от него, понятие «дискуссия» предполагает, что в ходе, например, «круглого стола» его участники не просто выступают с докладами по какому-то вопросу, но и обмениваются репликами, уточняют позиции друг друга и пр. В рамках дискуссии происходит свободный обмен мнениями (открытое обсуждение профессиональных проблем). «Полемика» же представляет собой особый вид дискуссии, в ходе которой одни участники пытаются опровергнуть, «уничтожить» своих оппонентов. «Диалог», в свою очередь, есть вид речи, характеризующийся ситуативностью (зависимостью от обстановки разговора), контекстуальностью (обусловленностью предыдущими высказываниями), малой степенью организованности, произвольностью и незапланированным характером.

Особенностью круглых столов является их непредсказуемость, не реальная, так как очевидно, что любой организатор пожелает максимально контролировать происходящее, а теоретическая.

Метод кейс-стади представляет собой интерактивную форму проведения занятий, предполагающую использование реальных (или приближенных к реальным) ситуаций с целью анализа их обучающимися и выбора наиболее правильного и(или) оптимального решения. При этом кейс содержит исчерпывающую информацию о том, что происходит, кто в этом участвует, когда должен быть получен результат, зачем все это нужно..., какие ресурсы можно использовать. Нет только ответа на вопрос, как достичь поставленной цели и получить необходимый результат – это и предлагается решить участнику.

Использование метода кейс-стади способствует формированию у студентов практических навыков по решению ситуаций, постоянно возникающих в ходе их профессиональной деятельности. Использование этого метода способствует развитию аналитических, практических, коммуникативных, творческих навыков, навыков самоанализа и др. При этом обучение с использованием метода кейсов

позитивно воспринимается самими студентами, которые рассматривают решение кейса, с одной стороны, как игру, с другой, как возможность применить полученные знания на практике, поскольку ситуации, анализируемые в рамках кейса, берутся из реальной жизни, судебной практики или собственной практической деятельности студента или преподавателя.

2.3 Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Готовиться к промежуточной аттестации необходимо последовательно, с учетом примерных вопросов, выделенных для подготовки к промежуточной аттестации.

Сначала следует определить место каждого вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершенной, если вы сможете ответить на все вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме.

Для обеспечения полноты ответа на вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед промежуточной аттестацией за счет обращения не к литературе, а к своим записям.

При подготовке необходимо выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на консультациях.

Нельзя ограничивать подготовку к промежуточной аттестации простым повторением изученного материала. Необходимо углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых положений.

Любой вопрос при прохождении промежуточной аттестации необходимо излагать с позиции значения для профессиональной деятельности. При этом важно показать значение и творческое осмысление задач, стоящих перед бакалавром.

Результат прохождения студентом промежуточной аттестации объявляется студентам, вносится в ведомость промежуточной аттестации.

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Банковское право как межотраслевая дисциплина

Тема 1. Основные положения банковского права

1.1. Банковское право как институт финансово-правового регулирования. Принципы и функции банковского права. Методы банковского права. Предмет банковского права.

1.2. Построение банковской системы с институциональной точки зрения. Понятие, структура и элементы банковской системы в РФ. Схемы организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Типы и модели банковских систем.

1.3. Классификация норм банковского права. Нормы, входящие в состав банковского права. Общие нормы банковского права. Пруденциальные нормы банковского права. Регулятивные пруденциальные нормы. Охранительные пруденциальные нормы. Материальные охранительные нормы. Процессуальные (процедурные) охранительные нормы.

1.4. Правовые формы как источники банковского права. Конституция РФ определяет банковское регулирование. Основные положения банковского права: Федеральный закон «О Центральном банке РФ» от 27.06.2002 г. № 86-ФЗ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ, Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ и прочие. Общеизвестные принципы и нормы международного права. Неотмененные акты Госбанка СССР. Нормативные акты Банка России: Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ» от 12.11.2011г. № 373-П, Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от 24.04.2008 г. № 318-П, Положение Центрального банка России «О платежной системе Банка России» от 29.06.2012 г. № 384-П, Указание Банка России «О специальном счете в Банке России» от 15.07.2013 г. № 3026-У.

1.5. Неправовые формы как источники банковского права. Локальные акты. Акты союзов и ассоциаций кредитных организаций. Договоры. Обычай делового оборота.

Тема 2. Банковские правоотношения

2.1. Банковские правоотношения. Объект банковских правоотношений. Общий объект – банковская деятельность, банковская система. Видовой объект – банковские операции. Субъект банковских правоотношений. Субъектный состав банковского правоотношения. Субъективное право включает три правомочия.

2.2. Классификация банковских правоотношений. Банковские вертикальные правоотношения. Статусные банковские правоотношения. Организационные банковские правоотношения. Финансовые банковские правоотношения. Информационные банковские правоотношения. Юридические банковские правоотношения.

2.3. Предпосылки возникновения и развития банков на мировом рынке. История банков начинается с VII века до нашей эры. Банковская деятельность в Древнем Риме. Банковская деятельность в средние века. Национальные банковские системы: особенности организации, функционирования и регулирования. Банковская система Великобритании. Банковская система Франции. Банковская система Германии. Банковская система Швейцарии. Банковская система США. Банковская система Японии. Банковская система Китая.

Тема 3. Правовой статус Центрального Банка России.

3.1. Цели денежно-кредитного государственного регулирования экономики. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России. Организационный процесс Банк России. Функциональный процесс Банк России.

3.2. Национальный банковский совет Банком России. Орган управления - Совет директоров Банка России. Основные вопросы рассмотрения Совета директоров Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Операции Банка России со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов Российской Федерации и средствами местных бюджетов. Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга.

3.3. Правовой статус коммерческих организаций. Правовой статус агентства по страхованию вкладов. Правовой статус уполномоченного органа, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов.

Раздел 2. Банковские операции и банковская деятельность как вид финансовой деятельности государства

Тема 1. Банковская деятельность

1.1. Понятие и значение банковской деятельности. Банковские операции. Банковские услуги. Институт лицензирования банковской деятельности. Разграничение банковских отношений, регулирующих построение и функционирование банковской системы, и регулирующих банковской деятельности субъектов отношений. Сведения, составляющие банковскую тайну.

1.2. Общие объемы расходов Банка России. Наличный денежный оборот. Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Прогнозные расчеты ожидаемой потребности в наличных деньгах. Кассовые документы.

1.3. Безналичный денежный оборот. Правила осуществления перевода денежных средств. Виды счетов для безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Электронные платежи. Перевод денежных средств по банковским счетам. Перевод денежных средств без открытия банковских счетов. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств.

Тема 2. Банковский надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства

2.1. Понятие и формы банковского надзора: предварительный, текущий и последующий надзор. Объекты исследования. Регулирующие и надзорные функции Банка России. Формы банковского надзора. Методы банковского

надзора. Проверка банковских рисков при текущем надзоре. Обязательные предельные величины риска.

2.2. Классификация банковского контроля во времени. Цель банковского контроля. Направления банковского контроля. Банковский контроль в процессе кредитования. Инструменты и методы осуществления своевременного банковского контроля. Методы своевременного воздействия.

2.3. Экспресс-анализ бухгалтерской и финансовой отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России. Банковское инспектирование. Кураторство – оценка финансовой устойчивости, корпоративного управления, прозрачность структуры собственности, структуру группы. Оперативное надзорное реагирование.

Тема 3. Банковские правонарушения

3.1. Ответственность за банковские правонарушения. Ответственность, наступающая при совершении нарушения кредитными организациями и нарушения юридическими и физическими лицами порядка обращения наличных средств. Банковское правонарушение. Состав правонарушения: субъект, объект, субъективная и объективная сторона.

3.2. Особенности банкротства кредитных организаций. Особенности возбуждения дела о банкротстве. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Основания требование об осуществлении мер по

финансовому оздоровлению. Введение временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Реорганизации кредитной организации. Реорганизация кредитной организации по требованию Банка России. Ликвидация кредитных организаций. Решение о добровольной ликвидации.

3.3. Предупредительные меры направлены на предупреждение совершения правонарушений кредитной организацией. Пресекательные меры направлены на прекращение противоправных действий, совершаемых кредитной организацией. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право списать в бесспорном порядке. Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

3.4. Налоговая ответственность за банковские правонарушения. Субъект и объект правонарушений в области налогообложения, гражданско-правовых и банковских отношений. Административная ответственность за банковские правонарушения. Осуществление банковских операций без лицензии либо с нарушением условий лицензирования. Длющиеся административные правонарушения, совершенные кредитной организацией либо ее должностным лицом. Уголовная ответственность за банковские правонарушения.

4. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1 К РАЗДЕЛУ 1.

Тема: Основные положения банковского права

Вопросы для обсуждения:

1. Банковское право как институт финансово-правового регулирования.
2. Построение банковской системы с институциональной точки зрения.
3. Классификация норм банковского права.
4. Правовые формы как источники банковского права.
5. Неправовые формы как источники банковского права.

Рекомендуемая литература

1. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.]. - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2 К РАЗДЕЛУ 1.

Тема: Банковские правоотношения

Вопросы для обсуждения:

1. Банковские правоотношения.
2. Объект банковских правоотношений.
3. Субъект банковских правоотношений.
4. Классификация банковских правоотношений.
5. Предпосылки возникновения и развития банков на мировом рынке.
6. Банковская система Великобритании.
7. Банковская система Франции.
8. Банковская система Германии.
9. Банковская система Швейцарии.
10. Банковская система США.
11. Банковская система Японии.
12. Банковская система Китая.

Рекомендуемая литература

1. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015.

- 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.]. - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3 К РАЗДЕЛУ 1.

Тема: Правовой статус Центрального Банка России (проводится в виде круглого стола)

Вопросы для обсуждения в ходе круглого стола:

1. Цели денежно-кредитного государственного регулирования экономики.
2. Организационный процесс Банка России.
3. Функциональный процесс Банка России.
4. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
5. Правовой статус кредитных организаций.

Рекомендуемая литература

1. Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.]. - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2 К РАЗДЕЛУ 2.

Тема: Банковский надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства (проводится в виде дискуссии)

Вопросы для обсуждения в ходе дискуссии:

1. Банковский надзор.
2. Экспресс-анализ.
3. Банковское инспектирование.
4. Кураторство.
5. Оперативное надзорное реагирование.

Рекомендуемая литература

1. Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.]. - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3 К РАЗДЕЛУ 2.

Тема: Банковские правонарушения

1. Состав правонарушения.
2. Формы ответственности.
3. Судебная практика.

Кейс-стадии

Задача № 1.

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

Задача № 2.

Выполняя свои обязательства по договору поручительства, ООО «Эталон» (резидент) перечислило денежные средства в иностранной валюте иностранной фирме «Дантрейдинг» (нерезиденту) за поставленный по договору купли-продажи товар. Поставленный товар предназначался АО «Карина» (резиденту), которое товар получило, но не оплатило в установленный договором срок. Орган валютного контроля признал действия ООО «Эталон» незаконными и принял постановление о применении к нему финансовых санкций.

Правомерно ли решение органа валютного контроля?

Задача № 3.

Между коммерческим банком «Инвестиция» и гражданином Титовым был заключён кредитный договор на сумму 350 тыс. руб. со сроком исполнения 12

месяцев. В качестве гарантии возвратности средств между банком и Титовым был заключён договор о залоге имущественных прав на 2-х комнатную квартиру Титова и его жены, принадлежащую на праве собственности. К указанному сроку деньги не были возвращены и банк выставил требование о переходе права собственности на квартиру в части стоимости долговых обязательств. В учреждении юстиции при регистрации залоговых правомочий банк был уведомлен о невозможности перехода права собственности на указанную квартиру в связи с нарушениям законодательства при оформлении договора залога.

В чём состоят нарушения законодательства РФ? В каком случае не может быть заложено недвижимое имущество?

Рекомендуемая литература

1. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.]. - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

5. ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Вопросы для самопроверки:

1. Принципы и функции банковского права.
2. Понятие, структура и элементы банковской системы в РФ.
3. Пруденциальные нормы банковского права.
4. Регулятивные пруденциальные нормы.
5. Общепризнанные принципы и нормы международного права.
6. Неотмененные акты Госбанка СССР.
7. Нормативные акты Банка России.
8. Субъектный состав банковского правоотношения.
9. Банковские вертикальные правоотношения.
10. Статусные банковские правоотношения.
11. Банковские правонарушения.
12. Контроль ведения кассовых операций на предприятиях.

13. Контроль при проведении кредитных операций.
14. Контроль при проведении гарантийных операций.
15. Государственная регламентация порядка и совершения валютных операций в Российской Федерации.
16. Регулирующие и надзорные функции Банка России.
17. Инспектирование деятельности кредитных организаций.
18. Оперативное надзорное реагирование.

Задания для самостоятельной работы:

Задания 1

Обоснуйте, верно суждение или нет

1. Кредитная организация - это коммерческая организация.
2. Количество филиалов, количество сотрудников банка определяется структурой банка.
3. Главные элементы банковской системы России: Банк России (ЦБ РФ), кредитные организации и филиалы, представительства иностранных банков в России.

Задания 2

Как определяется эффективность отдельных форм безналичных расчетов: сближением моментов получения товара и его оплаты, трудоемкостью расчетной операции или возможностью осуществления контроля всеми участниками расчетов?

Задания 3

Какие показатели являются наиболее важными при оценке кредитоспособности заемщика: ликвидность баланса, соотношение собственного и заемного капитала клиента, ликвидность баланса и обеспеченность собственными средствами или эффективность работы собственного и привлеченного капитала?

Задания 4

Назовите достоинства и недостатки метода «мэтчинг» - взаимного зачета покупки-продажи валюты по активу и пассиву, где с помощью вычета поступления валюты из величины ее оттока банк имеет возможность оказывать влияние на их размер и соответственно на свои риски отличается и метода «неттинг» - максимального сокращения количества валютных сделок путем их укрупнения и согласования действий всех участников торгов и подразделений биржи.

Задания 5

Обоснуйте, верно суждение или нет

1. К принципам правового регулирования безналичных расчетов можно отнести: равенство участников, публичный характер расчетных отношений,

необходимость беспрепятственного осуществления гражданских прав, единство системы Банка России.

2. Федеральным законодательством предусмотрены следующие формы безналичных расчетов: расчеты по инкассо, чеками, по аккредитиву, платежными поручениями.

Задания 6.

Проанализируйте существующие точки зрения по вопросу отраслевой принадлежности банковского права, приведите аргументы «за» и «против» каждой из них, сформулируйте и обоснуйте свою позицию.

В виде кругов Эйлера представьте соотношение понятий «банковская деятельность», «банковская операция», «банковская сделка».

Составьте схему «Система источников банковского права», в которой укажите виды источников банковского права и их иерархию.

Изложите основные точки зрения, существующие в российской доктрине на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства.

Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.

Задания 7.

Ознакомьтесь с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год, охарактеризуйте ее приоритеты, цели и инструменты реализации (Отчет Банка России за истекший год размещен на сайте Банка России по адресу: [//www.cbr.ru/today/annual_report/](http://www.cbr.ru/today/annual_report/)).

В виде схемы представьте организационную структуру Банка России.

Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вправе ли кредитная организация обжаловать в суд нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?

Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Задания 8.

Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

Задания 9.

Может ли быть предметом договора уступки по договору финансирования под уступку денежного требования по законодательству Российской Федерации право требования на получение алиментов? Пенсии? Покупной цены за

проданную дачу? Вознаграждения подрядчику за выполненную работу по договору подряда на капитальное строительство? Тот же вопрос по Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.), по Конвенции ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 года).

Задания 10.

Ознакомьтесь с формой паспорта сделки и порядком ее заполнения (приложение 4 к Инструкции Банка России от 15 июня 2004 г. № 117-И // Вестник Банка России. 2004. № 36). Какие сведения подлежат отражению в паспорте сделки? Заполните паспорт сделки согласно условиям внешнеторгового контракта, сообщенным преподавателем.

Задания для самостоятельной работы:

Тесты:

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит:

- 1) нет, не может;
- 2) да, может.

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты:

- 1) кредитор;
- 2) клиент;
- 3) гарант;
- 4) депонент;
- 5) заемщик.

3. Элементом банковской системы не является:

- 1) Центральный эмиссионный банк.
- 2) Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.
- 3) Коммерческий банк.
- 4) Казначейство.

4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий:

- 1) положения;
- 2) постановления;
- 3) инструкции;
- 4) указы.

5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России:

- 1) да, является;
- 2) нет, не является.

6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...

- 1) запрещена;
- 2) разрешена.

7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц:

- 1) нет, не может;
- 2) да, может.

8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам:

- 1) производственная, торговая и страховая деятельность;
- 2) производственная, страховая деятельность;
- 3) производственная деятельность.

9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...

- 1) акционерное общество;
- 2) общество с ограниченной ответственностью;
- 3) общество с дополнительной ответственностью;
- 4) дочернее общество.

10. Банковская тайна – это тайна о ...

- 1) видах операций банка;
- 2) счетах его клиентов и движении средств по ним;
- 3) счетах его корреспондентов.

11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:

- 1) лицензия;
- 2) договор;
- 3) полис;
- 4) контракт;
- 5) доверенность.

12. Ложное высказывание:

1) Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в Верховном Суде РФ.

2) В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

3) Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

4) Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.

5) Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

13. Банковского права – это ...

- 1) самостоятельная отрасль права;
- 2) подотрасль финансового права.

14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...

- 1) императивный;
- 2) субординации;
- 3) авторитарный.

15. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...

- 1) системы внутреннего контроля;
- 2) внешнего аудита;
- 3) внутреннего аудита.

16. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...

- 1) ежемесячно;
- 2) ежеквартально;
- 3) ежегодно;
- 4) только инициативно.

17. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...

- 1) иностранная валюта;
- 2) внешние ценные бумаги;
- 3) золотые слитки.

18. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

- 1) нет, не являются;
- 2) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- 3) да, являются.

19. Предмет банковского права:

- 1) банковская деятельность;
- 2) банковские операции;
- 3) банковские сделки.

20. Главная функция банковского чека:

- 1) кредитная;
- 2) платежная;
- 3) сохраняющая.

21. В соответствии с ГК РФ независимая гарантия ...

- 1) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- 2) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- 3) не определяет вознаграждение гаранту от принципала.

22. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...

- 1) расчетный счет;
- 2) текущий счет;
- 3) счет для осуществления совместной деятельности.

23. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке:

- 1) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- 2) нет, не может;

3) договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

24. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...

- 1) деньги;
- 2) валюта;
- 3) ювелирные изделия;
- 4) золото в слитках;
- 5) ценные бумаги.

25. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации:

- 1) несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям;
- 2) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов;
- 3) не полная оплата уставного капитала.

26. Банк является ...

- 1) кредитором, заемщиком и поставщиком товаров;
- 2) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком;
- 3) должником, заемщиком и поставщиком товаров;
- 4) производителем; потребителем и посредником;
- 5) должником и производителем.

27. Небанковские кредитные организации:

- 1) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- 2) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

28. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания:

- 1) имущественные;
- 2) неимущественные;
- 3) организационные;
- 4) неимущественные;
- 5) правовые;
- 6) неорганизационные.

29. Предоставление кредита является ... операцией Банка:

- 1) активной;
- 2) пассивной.

30. Банк России является ...

- 1) главным банком Москвы;
- 2) вторым главным банком России после Сбербанка;
- 3) филиалом Мирового банка;
- 4) главным банком Российской Федерации.

31. Истинное высказывание:

1) банки – это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета;

2) кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции;

3) коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца;

4) иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России;

5) источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации.

32. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции:

1) да, должен

2) нет, не должен

33. Банковская система Российской Федерации является ...

1) одноуровневой;

2) двухуровневой;

3) трехуровневой;

4) четырехуровневой;

5) пятиуровневой.

34. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ...

1) за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

2) двух дней, следующих;

3) дня, следующего;

4) недели, следующей.

35. Особенность правового статуса Банка России:

1) Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

2) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

36. Банковской операцией является выдача ...

1) банковских гарантий;

2) денежных средств.

37. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...

1) кредитный договор является недействительным;

2) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором;

3) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором.

38. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод ...

- 1) диспозитивного регулирования;
- 2) координации;
- 3) автономии.

39. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации:

- 1) не могут;
- 2) могут;
- 3) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
- 4) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.

40. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...

- 1) собственных доходов;
- 2) заёмов;
- 3) финансирования из федерального бюджета.

41. Банк как финансовый посредник, не характеризуется следующими признаками:

- 1) обменом долговыми обязательствами;
- 2) банки как депозитные посредники не имеют высокий уровень «финансового рычага»;
- 3) имеют право открывать и обслуживать расчетные, текущие, валютные и другие счета.

42. Посредничество в кредите обеспечивает:

- 1) активное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности;
- 2) аккумуляцию денежных средств только на счетах банков;
- 3) распределение денежных средств между банками.

43. К функциям коммерческого банка не относится:

- 1) аккумуляция денежных средств;
- 2) трансформации ресурсов;
- 3) эмиссия денежных средств.

44. Банки как посредники в платежах не выполняют:

- 1) не выполнение поручений своих клиентов;
- 2) хранение наличных денег;
- 3) прием денег от клиентов и их выплатой.

45. Финансовая сфера обеспечивает:

- 1) создание финансовых ресурсов на основе увеличения производства;

2) распределение и перераспределение финансовых ресурсов между государством, организациями и гражданами посредством финансово-кредитного механизма;

3) экономический рост.

46. Пассивные операции не осуществляются:

1) формирование СС банка;

2) производство расчетных операций;

3) формирование ЗС банка.

47. К активным операциям банка относится:

1) кредиты от других банков;

2) депозиты;

3) краткосрочные кредиты.

48. Интерес коммерческих банков к лизинговым операциям определяется тем, что:

1) имеет реальное материальное обеспечение в виде движимого имущества;

2) не имеет высокого уровня рентабельности;

3) банк получает не стабильный доход.

49. Участниками операции банковского факторинга являются:

1) банк-фактор, покупатель не оплаченного должником требования;

2) юридическое лицо;

3) должник, не получивший от клиента (поставщика) отсрочку платежа.

50. Банковские услуги не включают операции:

1) с валютой;

2) оплата различных услуг;

3) размещение и хранение ценных бумаг.

51. Национальная банковская система – это совокупность:

1) международных кредитных институтов;

2) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;

3) эмиссионных банков и лизинговых компаний;

4) форм и методов организации денежного обращения в стране.

52. Элементом банковской системы не является:

1) Центральный эмиссионный банк;

2) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

3) коммерческий банк;

4) казначейство.

53. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система:

1) рыночная;

2) распределительная;

3) переходная;

4) переменная.

54. Для распределительной централизованной банковской системы характерна ... на формирование банков:

- 1) олигополия государства;
- 2) свобода юридических лиц;
- 3) монополия государства;
- 4) свобода физических лиц.

55. Современная банковская система России - это система ... типа:

- 1) рыночного;
- 2) переходного;
- 3) распределительного;
- 4) централизованного.

56. Рыночная банковская система отличается от распределительной:

- 1) наличием ограничений форм собственности на банки;
- 2) единообразием форм собственности на банки;
- 3) возможностью функционирования только государственных банков;
- 4) многообразием форм собственности на банки.

57. К особенностям банковской системы относится ее..., обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны:

- 1) значимость;
- 2) уникальность;
- 3) дифференцированность;
- 4) простота.

58. По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие:

- 1) форме организации;
- 2) характеру операций;
- 3) числу филиалов;
- 4) функциональному назначению.

59. Банковская система активно развивается в условиях ... экономики:

- 1) депрессивного состояния;
- 2) кризиса;
- 3) подъем;
- 4) гиперинфляционной.

60. В Советском Союзе функционировала ... банковская система:

- 1) одноуровневая;
- 2) двухуровневая;
- 3) трехуровневая;
- 4) многоуровневая.

61. По ... банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные:

- 1) функциональному назначению;
- 2) сфере обслуживания;
- 3) форме организации;

4) размерам капитала.

62. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система ... типа:

- 1) закрытого;
- 2) открытого;
- 3) смешанного;
- 4) полуоткрытого.

63. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

- 1) разбалансированная;
- 2) нерегулируемая;
- 3) управляемая;
- 4) зависимая.

64. По ... банки делятся на универсальные и специализированные:

- 1) сфере обслуживания;
- 2) характеру операций;
- 3) масштабам деятельности;
- 4) функциональному назначению.

65. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов:

- 1) специализированные;
- 2) инновационные;
- 3) универсальные;
- 4) депозитные.

66. Операции по указанию органов исполнительной власти и финансирование государственных программ осуществляют ... банки.

- 1) Специальные.
- 2) Торговые.
- 3) Консорциальные.
- 4) Трастовые.

67. ... инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.

- 1) Денежная.
- 2) Экономическая.
- 3) Рыночная.
- 4) Банковская.

68. По ... выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

- 1) Форме собственности.
- 2) Территориальному признаку.
- 3) Характеру операций.
- 4) Масштабам деятельности.

69. Юридический статус банка определяется:

- 1) Банковским законодательством.
- 2) Центральным банком.
- 3) Президентом страны.
- 4) Парламентом государства.

70. В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

- 1) Бюджетная.
- 2) Финансовая.
- 3) Посредническая.
- 4) Кредитная.

6. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Аваль - поручительство, по которому авалист (лицо, совершающее аваль, в том числе банк) принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство.

Аваль - письменное финансовое поручительство, форма гарантии банка или фирмы, способствующая повышению доверия к финансовым возможностям владельца оборотного кредитно-денежного документа.

Авалист - банк, гарантирующий вексель посредством нанесения на нем надписи об авале (поручительстве).

Авизо - официальное извещение о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов в системе межбанковских расчетов.

Аккредитив - (лат. *accredo* - доверяю)

1. Поручение банка своим корреспондентам произвести выплату определенной суммы другому лицу.

2. Форма платежа в международных расчетах.

Активные операции банка - размещение собственных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности; существенная и определяющая часть операций банка. От качественного размещения и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые, гарантийные и комиссионные.

Активные операции банка - операции по размещению привлеченных и собственных средств банка с целью получения дохода.

Акции - ценные бумаги, свидетельствующие об участии владельца в капитале акционерного общества, выпустившего их, и дающие право на получение части прибыли этого общества (дивиденда).

Аудит - проверка финансовой отчетности на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

Банк - особый кредитный институт, специализирующийся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.

Банковская система - исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела.

Банковский продукт - особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства.

Банкноты - бумажные деньги, эмитируемые Центральным банком.

Банковские операции - операции, осуществляемые кредитными организациями. Делятся на:

- **пассивные** - мобилизация средств для осуществления активных операций;

- **активные** - размещение ресурсов с целью извлечения прибыли.

Безналичные расчеты - денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. К безналичным расчетам относятся расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, клиринг. В безналичной форме могут осуществляться расчеты между организациями и отдельными гражданами при перечислении на счета последних в банках пенсий, заработной платы и т.д.

Брокер - посредник (фирма или лицо) при купле-продаже валют, ценных бумаг, товаров, услуг и других ценностей. Действует на основе поручений клиентов, в пределах их инструкций и за их счет, получает за свои услуги вознаграждение (брокере) или комиссионные (по соглашению сторон или в соответствии с таксой, устанавливаемой биржевым комитетом).

Валюта - денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене.

Вексель - платежное обязательство, составленное в соответствии с требованиями вексельного законодательства; форма кредита.

Валютная интервенция - воздействие центрального банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. Одна из форм валютной политики. Отличительные черты валютной интервенции - относительно крупные масштабы и краткий период проведения. Источник средств для валютной интервенции - официальные валютные (иногда золотые) резервы и кредиты по соглашениям «своп» между центральными банками.

Валютные операции - сделки по купле-продаже валюты. Наиболее распространены наличные сделки (спот) с немедленной поставкой валюты (обычно на второй рабочий день).

Валютный курс - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

Вкладчик - сторона по договору банковского вклада, внесшая в исполнение своих обязательств по договору денежную сумму.

Денежная масса - количество денежных средств в обращении.

Денежное обращение - непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа.

Денежно-кредитная политика - система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

Депозит (вклад) - денежные средства (также ценные бумаги или драг.металлы), переданные юридическими и физическими лицами на хранение в кредитное учреждение на определенных условиях.

Депозитарий - банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению (депозированию) ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

Депозитные операции банков - операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Различают пассивные и активные депозитные операции банков.

Пассивные - отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования. Это основные виды банковских ресурсов.

Активные - отражают размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство банка (кредитного учреждения) о депонировании денежных средств, удостоверяющих право вкладчика на получение по истечении срока основной суммы вклада и процентов по нему. Различают депозитные сертификаты до востребования и срочные. Срочные депозитные сертификаты могут быть непередаваемыми, которые хранятся у вкладчика и предъявляются в банк до наступления срока, и передаваемыми, которые могут быть проданы на вторичном рынке и перейти к другому владельцу.

Депозиты - это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банки на заранее оговоренных условиях.

Депозит до востребования - денежные средства, хранящиеся в банке на пассивных (активно-пассивных) счетах в течение неустановленного банком срока.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право юридического лица на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему; может быть передан другому юридическому лицу.

Дилер - коммерсант, посредник в торговых сделках; посреднические торговые структуры, под которыми могут пониматься как физические, так и

юридические лица, занимающиеся перепродажей товаров, ценных бумаг и валюты, чаще всего от своего имени и за свой счет.

Дивиденд - часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством имеющихся у них акций.

Дисконт - процент, который банк удерживает при учете или покупке векселей

Доходность банка - процентное отношение суммы извлеченных доходов (прибыли) за отчетный период к сумме активов банка того же отчетного периода.

Индоссамент - передаточная надпись на обороте или на добавочном листе (аллонже) ордерного долгового обязательства или ценной бумаги (вексель, чек, коносамент и др.), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Лицо, передающее ценную бумагу по индоссаменту, называется индоссантом, получающее ее - индоссатом.

Инвестиции в ценные бумаги - операции банка по размещению его средств в ценные бумаги других эмитентов (государства, акций предприятий и организаций, инвестиционных фондов и др.).

Инвестиционная политика банка - инвестиционная деятельность банка (его руководства), основанная на активных операциях с ценными бумагами и направленная на обеспечение доходности и ликвидности банковских активов при минимальном риске данного вида банковских операций.

Инкассо - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по представленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

Ипотека - форма залога, при которой заемщик сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект.

Ипотечный кредит - долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости. Заемщик, предоставивший свою недвижимость в залог, называется залогодателем, а кредитный институт, выдавший ссуду под залог, - залогодержателем.

Кассовые операции - операции по приему и выдаче наличных денег.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме, предоставленная на условиях возвратности, срочности и платности. Экономическая сущность кредита - есть форма движения ссудного капитала.

Кредитная политика - определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Кредитные деньги - деньги эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Представляют собой банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе.

Кредитный потенциал банка - величина мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности.

Кредитоспособность - способность заемщика в срок и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства.

Кредитный портфель - совокупность требований банка по кредитам, классифицированных по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитная линия - предоставление банком в будущем заемщику ссуд в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы (лимиты), без каких бы то ни было специальных переговоров и заключения договоров.

Кредитные операции - операции банка по предоставлению заемщику средств в ссуду на условиях срочности, возвратности и уплаты

Кредитный риск - риск того, что заемщик не уплатит по ссуде.

Кросс-курс - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.

Купон - отрезной талон ценной бумаги (акции, облигации), дающий его владельцу право получить в установленное время определенный доход в виде процентов или дивидендов.

Лизинг - (англ. leasing - сдача в аренду) - финансовая операция по передаче права пользования имуществом на срок действия лизингового договора.

Лизинг финансовый - долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа.

Ликвидность - способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства, определяется сбалансированностью активов и пассивов. Нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Лоро счета - счета, открытые банком для банков-корреспондентов, на которые внесены определенные суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

Маржа - разница между процентами, полученными банком за кредит и выплаченными по депозитам (вкладам).

Маркетинг банковский - процесс определения желаний клиентов банковских услуг и направление этих услуг для всемерного удовлетворения спроса на них.

Межбанковский рынок (МБК) - часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов).

Международные расчеты - система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися на территории различных государств.

Ностро-счет - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента, используется для взаимных платежей.

Обеспеченность кредита - виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

Облигации государственных займов - кратко- и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РФ с целью привлечения средств инвесторов и для выполнения государством своих функций.

Облигации сберегательного займа - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, но предназначенные в основном для размещения среди населения.

Облигации федерального займа - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, выплата дохода по которым осуществляется по купонам.

Обязательные резервы - нормы хранения платежных средств на специальных резервных счетах в Центральном банке, устанавливаются в нормативном порядке.

Обязательные резервы банка - доля (в процентах) банковских депозитов, которые должны содержаться в форме резервов на корреспондентских счетах в Центральном банке.

Овердрафт:

1. Отрицательный остаток на расчетном счете, приобретающий форму ссуды (кредита).

2. (англ. overdraft) - лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов.

Пассивные операции банка - операции по привлечению денежных средств с целью образования банковских ресурсов, реализация пассивных операций сопряжена для банка с его расходами по выплате процентов вкладчикам.

Переводный вексель (тратта) - письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

Платежная система:

1. Совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению.

2. Система денежных расчетов; включает налично-денежный и безналичный оборот.

Платежеспособность банка - способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам.

Потребительский кредит - кредит, предоставляемый банком населению, с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.

Процентная ставка - (лат. procentum - на сто) - сумма, уплачиваемая за пользование заемными средствами. Формируются отдельно в каждом секторе финансового рынка (ссудный процент, депозитный и т. п.). Выделяют три группы:

I - официальная ставка ЦБ (учетная или рефинансирования);

II - межбанковская (Libor, Mibor и т.п.);

III - базисная ставка («прайм-рейт») - ставка кредитования первоклассных заемщиков. Кроме того, различают процентные ставки: номинальные (рыночные), реальные (с учетом инфляции \pm), фиксированные (неизменные на весь период финансовой сделки), плавающие (размер ставки пересматривается в зависимости от конъюнктуры рынка).

Простой вексель - безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Расчетно-кассовые операции - операции по обслуживанию счетов юридических лиц, открываемых в банке

Расчетные документы - оформленные в письменном виде поручения, растяжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

Расчетный счет - счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

Ремитент - лицо, в пользу которого выписан переводный вексель, первый векселедержатель.

«Репо» (однодневные соглашения об обратном выкупе) - краткосрочные ликвидные активы, представляющие собой договоры о согласии фирмы или частного лица приобрести у банка ценные бумаги, чтобы перепродать их на следующий день по заранее оговоренной цене.

Риски банка - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств. Наиболее принципиальные для банка виды рисков: кредитный, ликвидности, изменение процентной ставки, валютный, портфельный (ссудный или инвестиционный).

Сберегательный вклад - вклад, предназначенный для последовательного накопления средств населения для крупных покупок.

Сберегательный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (физического лица) на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему.

Срочный депозит - денежные средства, хранящиеся на счетах в банке в течение определенного срока, который устанавливается при открытии счетов.

Срочный вклад - вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения.

Счет банковский - счет, открываемый Клиентом для осуществления банковских операций. Виды: расчетный, срочный, сберегательный, валютный, корреспондентский.

Счет корреспондентский - счет, на котором отражаются расчеты, производимые между кредитными организациями на основе заключенного договора.

Трассант - лицо (субъект), подписывающее тратту (переводный вексель), который служит безусловным письменным приказом плательщику (трассату) оплатить определенную сумму в установленный срок (календарная дата или по предъявлении) в пользу трассанта через корреспондентский банк либо в пользу третьего лица, перед которым у трассанта имеются обязательства.

Трассат - юридическое лицо, оплачивающее предъявленное ему требование (тратту) трассанта. Такой платеж может быть произведен из текущих поступлений средств хата, предварительно депонированных остатков денежных средств или за счет доставляемого банком трассату кредита.

Трастовые операции банков, траст - доверительные операции ков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их гресах и по поручению на правах доверителя собственника.

Тратта - то же, что переводный вексель.

Уставный капитал банка - законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала, достаточная для открытия (регистрации) банка как юридического лица банковско-кредитной системы.

Учетная ставка - норма процента, взимаемая Центральным банком при предоставлении ссуд коммерческим банкам.

Факторинг - разновидность финансирования внешней и внутренней торговли. Банк или факторинговая компания покупают требования клиентов со скидкой, т.е. инкассируют дебиторскую задолженность клиента. За факторинговой операцией стоят кредитные отношения между покупателем товара, его продавцом и фактор-банком.

Финансово-правового регулирование валютных правоотношений - это складывающиеся в процессе осуществления валютного регулирования и валютного контроля общественные отношения, урегулированные нормами финансового права и имеющие властно-имущественный характер.

Финансовый вексель - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя, фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Центральный банк - высший уровень банковской системы, «банк банков», обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует денежное обращение, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью остальных банков.

Эмиссия - выпуск в обращение денег и ценных бумаг.

7. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Банковское право РФ как наука, учебная дисциплина, совокупность правовых норм.
2. Понятие и виды источников банковского права.
3. Банковское право в правовой системе России.
4. Понятие, структура, особенности банковской системы РФ.
5. Понятие субъекта банковской деятельности. Виды кредитных организаций.
6. Специальная правоспособность кредитных организаций.
7. Деньги как объект гражданского права и предмет банковских сделок.
8. Специальные требования к учредителям, уставному капиталу и органам управления кредитной организации.
9. Государственная регистрация кредитных организаций: порядок и дополнительные требования. Кредитные истории.
10. Регулирование и надзор за банковской деятельностью: цель и пределы, органы, формы.
11. Лицензирование деятельности кредитных организаций. Виды лицензий.
12. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.
13. Резервы кредитных организаций.
14. Центральный банк РФ (Банк России): понятие, правовое положение, функции, особенности.
15. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Общие положения.
16. Правовые основы деятельности на РЦБ.
17. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
18. Конкурсное производство при банкротстве кредитных организаций.
19. Страхование вкладов.
20. Реорганизация кредитных организаций.
21. Банковские сделки: понятие и классификация.
22. Понятие банковской деятельности. Проблема отграничения банковской деятельности от иных видов предпринимательской деятельности.
23. Договор банковского счёта.

24. Очередность списания средств со счёта. Безакцептное списание и арест денежных средств на счёте.

25. Банковская тайна.

26. Виды банковских счетов.

27. Договор банковского вклада. Страхование банковских вкладов.

28. Договор займа и кредитный договор.

29. Форма и содержание кредитного договора.

30. Способы обеспечения обязательств в банковских сделках. Общие положения.

31. Поручительство и банковская гарантия.

32. Залог. Залог денег в наличной и безналичной формах.

33. Безналичные расчёты: правовое регулирование и формы.

34. Расчёты платёжными поручениями.

35. Расчёты по инкассо.

36. Расчёты по аккредитиву.

37. Безналичные расчёты с использованием банковских карт.

38. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

39. Участие кредитных организаций в финансовой аренде (лизинге).

40. Участие кредитных организаций в защите конкуренции на рынке финансовых услуг.

41. Участие кредитных организаций в финансировании под уступку денежного требования (факторинг).

42. Деятельность банков на рынке ценных бумаг.

43. Административная и гражданско-правовая ответственность кредитных организаций. Уголовная ответственность за банковские преступления как вид экономических преступлений.

44. Применение мер принуждения (санкций) к кредитным организациям на основании банковского законодательства.

45. Взаимодействие ЦБ РФ с иностранными организациями.

46. Виды валютных операций.

47. Виды валютных ценностей.

48. Виды кредитных организаций.

49. Виды кредитов.

50. Системы электронных денежных средств.

51. Электронная банковская деятельность.

52. Внешний (аудиторский) контроль деятельности ЦБ РФ.

53. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт.

54. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.

55. Обратная сила актов банковского законодательства РФ.

56. Купля-продажа драгоценных металлов.

57. Объект банковских правоотношений.

58. Международные карточные платёжные системы.

59. Международные стандарты качества драгоценных металлов.

60. Нормы международного банковского права и международные договоры РФ как источники (формы) банковского права.

8.ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1 Типовые практические задачи для проведения текущей аттестации по дисциплине

Задача № 1.

ООО «Свест» выполнила по договору с совместной российско-финской компаний «Век» заказ по строительному подряду. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция ООО «Свест» обратилась в коммерческий банк «Стандарт», где открыт счет фирмы «Век», с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

Оцените правомерность действий коммерческого банка.

Задача № 2.

На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику и подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ), и не стал зачислять переводимую сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет.

Кто прав?

Задача № 3.

Общее собрание акционеров банка приняло решение о выпуске дополнительных акций, оплачиваемых путем капитализации имущества банка. Однако при этом не удастся обеспечить соблюдение принципа пропорциональности, установленного Законом о банках и банковской деятельности и Инструкцией ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. N 128-И.

Что надлежит предпринять банку?

Задача № 4.

Банк предъявил в арбитражный суд иск о расторжении договора банковского счета к клиенту, так как в течение трех лет по счету не осуществлялось никаких расчетных операций. Арбитражный суд отказал в иске, сославшись на наличие к счету картотеки № 2.

Правильно ли вынесено решение Арбитражный суд?

Задача № 5.

На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику и подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных

требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ), и не стал зачислять переводимую сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет.

Кто прав?

Задача № 6.

Глава областной администрации обратился в Сбербанк с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 4 месяца под обеспечение областного бассейна для погашения задолженности по заработной плате работникам сферы образования области.

Дайте юридическую оценку правомерности действий.

Задача №7. ООО «Соболь» подало документы в территориальное отделение ЦБ РФ для получения лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг. За время рассмотрения документов лицензирующим органом в составе участников ООО «Соболь» произошли изменения: был принят новый участник и увеличен уставный капитал. Ссылаясь на данные обстоятельства, лицензирующий орган потребовал повторной уплаты единовременного сбора за получение лицензии.

Оцените правомерность требований лицензирующего органа.

Задача №8. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

Задача №9. Банк России разработал для региональных подразделений инструкцию, регламентирующую порядок отзыва лицензий у малых банков, размер собственного капитала которых менее 90 млн руб. на 1 января 2010 г. и менее 180 млн руб. на 1 января 2012 г. Выделите основные этапы указанной процедуры.

Задача №10. Ознакомьтесь с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год, охарактеризуйте ее приоритеты, цели и инструменты реализации (Отчет Банка России за истекший год размещен на сайте Банка России по адресу: [//www.cbr.ru/today/annual_report/](http://www.cbr.ru/today/annual_report/)).

В виде схемы представьте организационную структуру Банка России.

Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вправе ли кредитная организация обжаловать в суд нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?

Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

8.2 Тестовые материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Задание

Юридический факт, имеющий место в случае заключения договора об оказании банковских услуг, это:

- 1) действие;
- 2) событие;
- 3) обстоятельство;
- 4) всё перечисленное.

2. Задание

Какая неустойка взыскивается сверх суммы убытков?

- 1) исключительная;
- 2) альтернативная;
- 3) кумулятивная;
- 4) штрафная.

3. Задание

Государственную регистрацию банковской деятельности может аннулировать ...

- 1) суд;
- 2) РОВД;
- 3) психиатрический диспансер;
- 4) местная администрация;
- 5) нет правильного ответа.

4. Задание

К общеправовым принципам банковского законодательства относятся:

- 1) принцип презумпции невиновности;
- 2) принцип двухуровневого построения банковской системы РФ;
- 3) принцип неподотчётности ЦБ РФ органам государственной власти;
- 4) принцип неприкосновенности частной собственности;
- 5) не один из вышеперечисленных.

5. Задание

Совокупность отношений между государством, кредитными учреждениями, гражданами по привлечению свободных средств физических и юридических лиц, представляемых для их использования на принципах платности, срочности, возвратности, это ...

6. Задание

Реорганизация кредитной организации может осуществляться в форме:

- 1) слияние, преобразование и присоединение;
- 2) слияние, выделение, присоединение, преобразование, разделение;

- 3) перераспределение;
- 4) вычленение, присоединение;
- 5) отделения и слияния.

7. Задание

Что из нижеперечисленных терминов раскрывает следующую дефиницию: «Передача определённого имущества, либо прав на имущество от одного лица к другому в качестве гарантии исполнения основного обязательства»?

- 1) удержание;
- 2) неустойка;
- 3) залог;
- 4) поручительство;
- 5) обязательство.

8. Задание

В каком государстве впервые был принят Банковский кодекс?

- 1) Германия;
- 2) Франция;
- 3) США;
- 4) Япония;
- 5) нет верного ответа.

9. Задание

Договор банковского вклада фиксируется:

- 1) в сберегательной книжке;
- 2) посредством заключения гражданско-правовой сделки;
- 3) векселем;
- 4) конклюдентными действиями.

10. Задание

Основной документ установленного образца, в котором фиксируются сведения о банковском вкладе, это ...

11. Задание

Термин «объекты банковских правоотношений» означает:

- 1) отдельные индивиды и организации, которые в соответствии с нормами права являются носителями субъективных прав и обязанностей;
- 2) элементы, входящие в норму права;
- 3) всё то, на что направлено взаимоотношение субъектов;
- 4) все судебные органы.

12. Задание

Полная финансовая правосубъектность в РФ наступает:

- 1) в 18 лет;
- 2) в 16 лет;
- 3) в 14 лет;

4) в 15 лет.

13. Задание

Правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в интересах другой стороны (кредитора) определённые юридические действия, либо воздержаться от таковых, это ...

14. Задание

Избирать Председателя ЦБ РФ вправе:

- 1) Президент РФ;
- 2) Федеральное Собрание РФ;
- 3) конституционное Собрание РФ;
- 4) Правительство РФ;
- 5) Государственная Дума.

15. Задание

Укажите как именуются стороны в банковской гарантии:

- 1) гарант и принципал;
- 2) гарант, принципал и бенефициант;
- 3) гарант, принципал и бенефициар;
- 4) бенефициар и принципал.

16. Задание

Выберите из предложенных виды капиталов, формируемых в момент создания кредитной организации:

- 1) оплаченный;
- 2) номинальный;
- 3) уставный;
- 4) резервный;
- 5) всё перечисленные.

17. Задание

Кредитная организация признаётся банкротом, если не в состоянии удовлетворить свои обязательства в течении:

- 1) 14 дней со дня их наступления;
- 2) 30 дней со дня их наступления;
- 3) 60 дней со дня их наступления;
- 4) 90 дней со дня их наступления;
- 5) 10 дней со дня их наступления.

18. Задание

Коммерческими кредитными организациями являются:

- 1) Сберегательный банк РФ;
- 2) Центральный банк РФ;
- 3) Министерство финансов РФ;
- 4) банковские холдинги;

5) ломбарды.

19. Задание

Учредителем банка могут быть:

- 1) только граждане РФ;
- 2) индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие юридические лица;
- 3) все субъекты гражданского права;
- 4) граждане и (или) некоммерческие юридические лица.

20. Задание

Отрасль права, регулирующая отношения, связанные с собиранием, распределением и использованием денежных средств РФ, необходимых для осуществления кредитно-расчётных функций, это:

- 1) административное право;
- 2) финансовое право;
- 3) гражданское право;
- 4) семейное право;
- 5) трудовое право;
- 6) банковское право.

21. Задание

Источники банковского права принято классифицировать по действию:

- 1) во времени;
- 2) в пространстве;
- 3) по кругу лиц;
- 4) в сфере реализации;
- 5) в среде кредитно-денежной политике;
- 6) всё перечисленное.

22. Задание

Исходные, основополагающие начала и идеи, которые составляют нравственную и организационную основу возникновения, развития и функционирования банковского права, это ...

23. Задание

Защиту прав, свобод и законных интересов кредитных организаций осуществляют ...

- 1) органы федеральной инспекции труда;
- 2) органы прокуратуры;
- 3) профессиональные союзы;
- 4) суды общей юрисдикции;
- 5) арбитражные суды;
- 6) конституционные суды.

24. Задание

Кисточником банковского законодательства индивидуального характера в РФ можно отнести:

- 1) нормативно-правовые акты;
- 2) договора;
- 3) прокурорский прецедент;
- 4) всё перечисленное.

25. Задание

Функциями административно-правового регулирования банковских отношений являются:

- 1) установление запретов;
- 2) правоприменение, правотворчество, правоохранение;
- 3) предоставление прав или дозволений;
- 4) выработка рекомендаций.

26. Задание

Передача определённого имущества, либо прав на имущество от одного лица к другому в качестве гарантии исполнения основного обязательства, это ...

- 1) удержание;
- 2) неустойка;
- 3) залог;
- 4) поручительство;
- 5) обязательство.

27. Задание

Когда банковская тайна может быть нарушена?

- 1) по решению органов местного самоуправления;
- 2) по решению суда;
- 3) с санкции прокурора;
- 4) по решению Правительства РФ.

28. Задание

Принципы банковского законодательства зафиксированы:

- 1) в Конституции РФ;
- 2) в Гражданском кодексе РФ;
- 3) в кодексе об административных правонарушениях;
- 4) в законе РФ «О банках и банковской деятельности»;
- 5) в Уголовном кодексе РФ.

29. Задание

Договор в банковском законодательстве – это:

- 1) реализация прав и обязанностей;
- 2) свобода граждан реализовывать имеющиеся права;
- 3) соглашение двух или нескольких лиц;
- 4) обеспечение прав и обязанностей.

30. Задание

Национальный Банковский Совет РФ формируется из представителей:

- 1) Верховного Суда РФ;
- 2) Администрации Президента РФ;
- 3) Счётной Палаты РФ;
- 4) Центрального Банка РФ;
- 5) всё перечисленное.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ	5
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	42
2.1 <i>Методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студента.....</i>	<i>42</i>
2.2 <i>Методические указания по подготовке к практическим занятиям</i>	<i>44</i>
2.3 <i>Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации.....</i>	<i>47</i>
3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	47
4 СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	50
5 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	54
6 ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ.....	66
7 ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	74
8. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ.....	76
8.1 <i>Типовые практические задачи для проведения текущей аттестации по дисциплине.....</i>	<i>76</i>
8.2 <i>Тестовые материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине.....</i>	<i>77</i>

И.Н. Колкарева

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

**ЭЛЕКТРОННОЕ
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ
ПОСОБИЕ**

Усл. п.л. 5.3

*Кубанский институт социэкономки и права
(филиал) Образовательного учреждения профсоюзов
высшего образования «Академия труда и социальных отношений»
360062, г.Краснодар, ул. Атарбекова, 42*