



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Программа дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности»
для направления 080100.62 «Экономика» подготовки бакалавра по профилю «Банковское дело»

Правительство Российской Федерации

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики»**

Банковский институт

УТВЕРЖДЕНА

Экспертно-методическим советом БИ
председатель:

Р.М. Энтов _____
(подпись)

«_____» _____ 2013г.

**Программа дисциплины
«Правовое регулирование банковской деятельности»**

для направления 080100.62 "Экономика"
подготовки бакалавра профиль «Банковское дело»

Автор программы: Курбатов Алексей Янович, д.ю.н.

ОДОБРЕНО:

Директор Банковского института
В.М. Солодков _____

(подпись)

«_____» _____ 2013г.

Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления 080100.62 «Экономика» подготовки бакалавра по профилю «Банковское дело», изучающих дисциплину «Правовое регулирование банковской деятельности».

Программа разработана в соответствии с:

- образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению 080100.62 "Экономика" ;
- образовательной программой 080100.62 "Экономика" профиль подготовки "Банковское дело";
- Рабочим учебным планом университета по направлению подготовки / специальности 080100.62 "Экономика", специализации "Банковское дело".

Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности» является подготовка бакалавра к решению следующих профессиональных задач в соответствии с видами профессиональной деятельности:

а) правоприменительная деятельность:

- обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм;
- составление юридических документов;

б) организационно-управленческая деятельность:

- осуществление организационно-управленческих функций.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

- Знать:
 - основные понятия банковского права;
 - систему законодательства, регулирующего банковскую деятельность;
 - принципы и приемы правового регулирования банковской деятельности;
- Уметь:
 - выбирать нормы права, применимые в конкретной ситуации;
- Иметь навыки (приобрести опыт):
 - разрешения проблемных вопросов правового регулирования банковской деятельности;
 - работы с актами судебной практики.

В результате изучения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

Компетенция	Код по ФГОС/ НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
Общекультурные компетенции	ОК-1	осознает социальную значимость своей будущей профессии; обладает достаточным уровнем профессионального правосознания	Лекции, самостоятельная работа

Компетенция	Код по ФГОС/НИУ	Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
Общекультурные компетенции	ОК-2	добросовестно исполняет профессиональные обязанности, соблюдает принципы этики юриста	Лекции, самостоятельная работа
Общекультурные компетенции	ОК-3	совершенствует и развивает свой интеллектуальный и общекультурный уровень	Лекции, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-2	применяет нормативные правовые акты в конкретных ситуациях, реализовывает нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	Лекции, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-7	Квалифицированно толкует нормативные правовые акты	Лекции, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-9	принимает оптимальные управленческие решения	Лекции, самостоятельная работа
Профессиональные компетенции	ПК-10	воспринимает, анализирует и реализовывает управленческие инновации в профессиональной деятельности	Лекции, самостоятельная работа

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к базовой части профессионального цикла дисциплин, обеспечивающих подготовку бакалавров по направлению «Экономика».

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Гражданское право;
- Предпринимательское право;
- Финансовое право.

Для освоения учебной дисциплины магистры должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- знать основные нормативные документы в области банковского законодательства;
- уметь анализировать судебную-арбитражную практику;
- обладать навыками работы с научной литературой, аналитическими и статистическими материалами.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Корпоративное право;
- Международное банковское право.

Тематический план учебной дисциплины

№	Название раздела	Всего часов	Аудиторные часы			Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	
1	Понятие банковской деятельности. Кредитные организации как субъекты права.	14	4			10
2	Особенности правового статуса кредитных организаций.	15	4			11
3	Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.	16	4			12
4.	Банковские вклады (депозиты) и банковские счета.	16	4			12
5.	Банковское кредитование	8	2			6
6.	Расчетные операции кредитных организаций	17	4			13
7.	Зачет	22	2			20
	Итого	108	24			84

Формы контроля знаний студентов

Тип контроля	Форма контроля	Модули				Параметры
		1	2	3	4	
Текущий контроль	Контрольная работа		*			Письменная работа (тест) в течение 30 минут
Итоговый контроль	Зачет		*			Письменный зачет в течение 15 мин. на каждого бакалавра

Критерии оценки знаний, навыков

Оценки за контрольную работу выставляются по 10-ти балльной шкале.

Оценки за зачет выставляются по 10-ти балльной шкале.

Дистанционная поддержка при проведении текущего и итогового контроля не осуществляется.

Критерии оценки контрольных работ в форме тестов и письменного зачета

Количество баллов	Критерии оценки
10 баллов	на все вопросы даны правильные ответы. Работа выполнена без исправлений, помарок и зачеркиваний.
9 баллов	на все вопросы даны правильные ответы, но допускается не более двух исправлений, зачеркиваний.
8 баллов	на все вопросы даны правильные ответы, но допускаются исправления и зачеркивания.
7 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 90% до 99%

Количество баллов	Критерии оценки
	(90% =< правильные ответы < 100%).
6 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 80% до 89% (80% =< правильные ответы < 90%).
5 баллов	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 70% до 79% (70%=<правильные ответы < 80%).
4 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 60% до 69% (60%=<правильные ответы <70%).
3 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 50% до 59% (50%=<правильные ответы < 60%).
2 балла	правильные ответы даны на количество вопросов теста от 25% до 49% (25%=< правильные ответы<50%).
1 балл	1) правильные ответы даны менее чем на 25% вопросов теста; 2) при списывании; 3) студент написал, но не сдал контрольную работу.

Содержание дисциплины

Тема 1. «Понятие банковской деятельности. Кредитные организации как субъекты права»

(4 академических часа)

Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.

Субъекты банковской деятельности. Банковская система РФ.

Понятие и виды кредитных организаций. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение.

Основная литература:

Книги:

- Курбатов А. Я. «Банковское право России». 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013 г., с. 23 – 67, 91-115;

- «Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Научно - практический комментарий. Под общей редакцией К. Д. Лубенченко. М., 1998 г., с. 36-99;

Статьи:

- Лаутс Е. Б. «Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность». Приложение к журналу «Предпринимательское право», 2011 г., № 4, с. 2-9.

Тема 2. «Особенности правового статуса кредитных организаций»

(4 академических часа)

Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.

Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.

Подразделения кредитных организаций.

Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.

Основная литература:

Книги:

- Курбатов А. Я. «Банковское право России». 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013 г., с. 116-164;
- Вишневский А. А. «Банковское право». М., 2004 г., с. 9 – 41;

Статьи:

- Малеина Н. М. «Спорные вопросы нарушения права на банковскую тайну». «Банковское право», 2010 г., № 3, с. 8-10;
- Гузнов А. Г. «Убеждению и принуждению в системе обеспечения деятельности Банка России». «Банковское право», 2011 г., № 2, с. 2-16.

Тема 3. «Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»

(4 академических часа)

Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).

Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.

Основная литература:

Книга:

- Курбатов А. Я. «Банковское право России». 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013 г., с. 193 – 204, 232-270;

Статья:

- Курбатов А. Я. «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций». Система «Консультант Плюс», раздел «Комментарии законодательства» (§ 4 гл.1).

Тема 4. «Банковские вклады (депозиты) и банковские счета»

(4 академических часа)

Понятие банковского вклада (депозита). Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту). Договоры банковского вклада (депозита). Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты). Виды вкладов (депозитов). Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).

Понятие банковского счета в российском праве. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов. Открытие банковских счетов. Распоряжение средствами на банковском счете. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна). Закрытие банковских счетов.

Основная литература:

Книги:

- Курбатов А. Я. «Банковское право России». 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013 г., с. 275-353;
- Ефимова Л. Г. «Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики». М., 2000 г., с. 1 – 35;

Статья:

- Курбатов А. Я. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система «Консультант Плюс», раздел «Комментарии законодательства».

Тема 5. «Банковское кредитование»

(2 академических часа)

Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.

Кредитные истории.

Основная литература:

Книга:

- Курбатов А. Я. «Банковское право России». 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013 г., с. 353-382;

Статья:

- Курбатов А. Я. «Правовые проблемы потребительского кредитования». Система «Консультант Плюс», раздел «Комментарии законодательства».

Тема 6. «Расчетные операции кредитных организаций»

(4 академических часа)

Виды расчетных операций кредитных организаций. Способы расчетов.

Переводы денежных средств. Структура платежных систем. Формы безналичных расчетов.

Кассовые операции и операции инкассации.

Основная литература:

Книга:

- Курбатов А. Я. «Банковское право России». 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013 г., с. 383-491;

- Новоселова Л. А. «Денежные расчеты в предпринимательской деятельности». М., 1996 г., с. 35 – 124;

Статья:

- Иванов В. Ю. «Актуальные вопросы правовой квалификации расчетов посредством банковских карт». «Банковское право», 2003 г., № 4.

Образовательные технологии

При реализации различных видов учебной работы используются следующие виды образовательных технологий: разбор практических задач и кейсов, деловые игры.

Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях: преподавателем оценивается активность студентов в дискуссиях, правильность решения задач на семинаре, заинтересованность в коллективных обсуждениях проблематики семинарского занятия. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед итоговым контролем – $O_{\text{аудиторная}}$.

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов: преподавателем оценивается правильность выполнения домашних работ, задания для которых выдаются на семинарских занятиях (имеются ввиду домашние работы, которые не включаются в РУП, это не форма текущего контроля "Домашнее задание"), полнота освещения темы, которую магистр готовит для выступления с докладом на занятии-дискуссии. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти

балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед итоговым контролем – $O_{\text{сам. работа}}$.

Формы текущего контроля, которые предусмотрены в РУП: контрольная работа.

Результирующая оценка за итоговый контроль в форме зачета выставляется по следующей формуле, где $O_{\text{зачет}}$ – оценка за работу непосредственно на зачете:

$$O_{\text{итоговый}} = k_1 \cdot O_{\text{зачет}} + k_2 \cdot O_{\text{текущий}} + k_3 \cdot O_{\text{сам. работа}} + k_4 \cdot O_{\text{аудиторная}}$$

При выставлении результирующей оценки за итоговый контроль учитываются следующие оценки: оценка, полученная студентом на экзамене; накопленная оценка за текущий контроль, накопленная оценка за самостоятельную работу; накопленная оценка за работу на семинарских занятиях. Сумма удельных весов должна быть равна единице: $\sum k_i = 1$, при этом $k_1 = 0,5$; $k_2 = 0,3$; $k_3 = 0,1$; $k_4 = 0,1$ (согласно Положению об организации контроля знаний, утвержденному УС НИУ ВШЭ от 24 июня 2011 г., протокол № 26). Способ округления накопленной оценки итогового контроля в форме экзамена: в пользу студента.

На передаче студенту не предоставляется возможность получить дополнительный балл для компенсации оценки за текущий контроль.

Оценки итогового контроля выставляются по 10-ти балльной шкале:

5-балльная шкала	10-балльная шкала
незачтено	1
	2
	3
зачтено	4
	5
	6
	7
	8
	9
	10

Вопросы для итогового контроля (зачета)

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковская деятельность как предмет банковского права.
3. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.
4. Субъекты банковской деятельности.
5. Банковская система РФ.
6. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
7. Правоспособность кредитных организаций.
8. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
9. Лицензирование банковской деятельности. Содержание и виды банковских лицензий.
10. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ.
11. Особые требования к организации управления кредитными организациями.
12. Обособленные подразделения кредитных организаций.
13. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций.
14. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
15. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Отличительные признаки банковского надзора.
17. Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение между собой.
18. Основания и последствия отзыва банковских лицензий.

19. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
20. Временные администрации по управлению кредитными организациями.
21. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
22. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
23. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
24. Понятие банковского счета.
25. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов.
26. Виды банковских счетов.
27. Открытие банковских счетов.
28. Кредитование счета (овердрафт).
29. Ограничения по распоряжению счетами.
30. Правовые основания списания денежных средств со счета.
31. Очередность списания средств со счета.
32. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
33. Закрытие банковских счетов.
34. Банковское кредитование: понятие и формы.
35. Основной и производные признаки банковского кредитования.
36. Виды банковского кредитования: критерии выделения и особенности.
37. Способы банковского кредитования.
38. Понятие и способы расчетов.
39. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
40. Кассовые операции и операции инкассации.
41. Понятие формы безналичных расчетов, ее выбор.
42. Бесспорное взыскание средств с банковских счетов.
43. Операции кредитных организаций с платежными картами.
44. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России.
45. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1. Базовый учебник

Курбатов А. Я. Банковское право России. 3-е издание. М., Юрайт, 2013 г.

2. Основная литература

В силу логики изложения материала основная литература приводится к каждой теме программы учебной дисциплины.

3. Дополнительная литература

1. Агарков М. М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах : научное исследование. М., 1994;
2. Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга 5. В 2 т. Т. 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М., 2006;
3. Брагинский М. И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 5. В 2 т. Т. 2. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М., 2006;
4. Ерпылёва Н. Ю. Международное банковское право. М., 2004;
5. Ефимова Л. Г., Новоселова Л. А. Банки: ответственность за нарушения при расчетах. М., 1996;
6. Курбатов А. Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М., 2010;
7. Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М., 1999;
8. Правовое регулирование банковской деятельности. Под ред. Е. А. Суханова. М., 1997;

9. Тосунян Г. А., Викулин А. Ю. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: опыт, проблемы, перспективы. Учебно-практическое пособие. М., 2001;
10. Турбанов А. В. Финансово-правовые основы российской системы страхования банковских вкладов: монография. М., 2004;

Дистанционная поддержка дисциплины

Дистанционная поддержка дисциплины не предусмотрена.

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для успешного освоения дисциплины, студент использует следующие программные средства:

- информационно-поисковые правовые системы «Консультант Плюс», «Гарант»;
- мультимедийный проектор для лекций и практических занятий;
- раздаточные материалы для практических занятий.