



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Силлабус дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности»  
для образовательной программы «Банковское дело»  
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»  
уровень: бакалавр

## **Правовое регулирование банковской деятельности**

**Преподаватель:** Курбатов Алексей Янович, доктор юридических наук, доцент.

**Контакты:**

**E-mail:** [akurbatov63@mail.ru](mailto:akurbatov63@mail.ru)

**Описание курса:**

В данном учебном курсе правовое регулирование банковской деятельности рассматривается комплексно с учетом подзаконного правового регулирования, осуществляемого Банком России.

При этом основной упор делается на рассмотрение проблемных вопросов, возникающих в правоприменительной практике, а также на анализ решений судебных органов (Конституционного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ, Верховного Суда РФ).

Программой курса предусматривается проведение лекционных занятий, семинарских занятий, а также самостоятельная внеаудиторная работа студентов.

Курс делится на две части.

Первая часть посвящена основным положениям и статусным характеристикам банковского права и включает в себя рассмотрение следующих вопросов:

- правового регулирования банковской деятельности (принципы, особенности, система законодательства, порядок разрешения коллизий), основные понятия банковского права: банковская деятельность, банковские операции и банковские сделки, субъект банковской деятельности, клиент кредитной организации, банковская система;
- правовой статус Банка России как субъекта права, подотчетность Банка России, его цели деятельности и функции, организационная структура и органы управления;
- особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций, наличие особых требований к учредителям (акционерам, участникам), к формированию уставного капитала, к управлению кредитными организациями;
- содержание и виды банковских лицензий, ответственность за осуществление банковской деятельности без лицензии, особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ, объединения с участием кредитных организаций, подразделения кредитных организаций, реорганизация кредитных организаций и ее отличие от изменения статуса (с банка на небанковскую кредитную организацию и наоборот);
- система требований, обеспечивающих надежность банковской системы (управление банковскими рисками, создание обязательных резервов и резервов на возможные потери, соблюдение обязательных нормативов, организация внутреннего контроля в кредитных организациях, аудит кредитных организаций);
- меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, отличительной чертой которых является то, что они осуществляются на стадии до отзыва лицензии на осуществление банковских операций;
- особенности осуществления государственного надзора и контроля в банковской сфере, меры воздействия, применяемых Банком России к кредитным организациям;
- отдельные виды государственного контроля в банковской сфере (антимонопольный контроль: за приобретением акций (долей) кредитных организаций, за злоупотреблением кредитной организацией доминирующим положением, за экономической концентрацией в банковской сфере, а также меры по предотвращению легализации (отмывания) через

кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);

- виды ликвидации кредитных организаций и их соотношение (добровольной и принудительной ликвидации, а также таких видов принудительной ликвидации как ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством));
- основания и последствия отзыва банковских лицензий;
- концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Вторая часть посвящена банковским операциям и сделкам и включает в себя рассмотрение следующих вопросов:

- пассивные операции кредитных организаций с денежными средствами, к которым относятся банковские вклады и банковские счета;
- система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- распоряжение средствами на банковском счете, закрытие банковских счетов, основные элементы правового режима банковских счетов (кредитования счетов (овердрафта), ограничений по распоряжению счетами, правовых оснований списания денежных средств со счетов, очередности списания средств со счетов, банковской тайны);
- активные операции кредитных организаций с денежными средствами, которые объединяются понятием банковского кредитования, способы банковского кредитования, виды банковского кредитования, вексельные кредиты, гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях, правовые особенности потребительского кредитования;
- расчетные операции кредитных организаций, понятие и виды расчетов, способы расчетов, структура расчетных правоотношений, понятие средства платежа (денег), правовая природа безналичных денег и электронных денежных средств;
- операции с наличными деньгами (расчеты наличными деньгами, кассовые операции и операции инкассации, ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники);
- сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах, момент исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при безналичных расчетах, способы межбанковских расчетов, порядок безналичных расчетов, ответственность кредитных организаций за нарушения при безналичных расчетах, порядок осуществления отдельных форм безналичных расчетов;
- операции кредитных организаций с платежными картами и особенности осуществления отдельных видов расчетов (способы посредничества при расчетах, особенности безналичных расчетов с участием физических лиц, расчетные операции с банковскими вкладами (депозитами));
- правовое регулирование банковских сделок, в которой основной упор делается на доверительное управление кредитными организациями имуществом;
- операции кредитных организаций с ценными бумагами;
- операции кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями, виды валютных операций, валютные операции резидентов, валютные операции нерезидентов, валютные операции между резидентами и нерезидентами, ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг, репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации, система валютного контроля, а также операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями с точки зрения их лицензирования, операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами и порядок их осуществления.

**Цели курса:**

Целями курса является подготовка 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.

**Задачи курса:**

В результате освоения дисциплины студент (слушатель) должен:

а) знать:

- основные понятия банковского права;
- систему законодательства, регулирующего банковскую деятельность;
- принципы и приемы правового регулирования банковской деятельности;

б) уметь:

- выбирать нормы права, применимые в конкретной ситуации;

в) иметь навыки (приобрести опыт):

- разрешения проблемных вопросов правового регулирования банковской деятельности;
- работы с актами судебной практики.

**Система оценки студентов:**

Текущий контроль осуществляется путем проверки преподавателем письменных работ. Промежуточный контроль осуществляется в виде тестирования по отдельным темам. Итоговый контроль осуществляется при проведении экзамена в устной форме.

**Процесс обучения и правила поведения:**

Основной формой проведения занятий по курсу являются лекции и семинары. Лекционные занятия предваряются самостоятельным изучением слушателями раздаточных материалов к каждой теме курса и сопровождаются работой над практическими заданиями на семинарах. Практические занятия включают в себя индивидуальную работу слушателей над конкретными задачами. Индивидуальные задания предполагают обсуждение полученных результатов со слушателями в диалоговом режиме.

**Посещение занятий:**

Посещение не является строго обязательным, однако, учитывая, что студенты будут выполнять на занятиях большой объем работы, без посещения занятий невозможно будет получить хорошую финальную оценку. Отсутствие на занятиях не освобождает от необходимости выполнения заданных заданий.

**Литература:****Книги:**

1. Курбатов А. Я. «Банковское право России». 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013 г.
2. «Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Научно - практический комментарий. Под общей редакцией К. Д. Лубенченко. М., 1998 г.
3. Вишневский А. А. «Банковское право». М., 2004 г.

4. Ефимова Л. Г. «Банковские сделки. Комментарий законодательства и арбитражной практики». М., 2000 г.
5. Новоселова Л. А. «Денежные расчеты в предпринимательской деятельности». М., 1996 г.

#### **Журналы:**

#### **К теме: «Понятие банковской деятельности. Кредитные организации как субъекты права»**

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

#### **К теме: «Особенности правового статуса кредитных организаций»**

- 1.Малеина Н. М. «Спорные вопросы нарушения права на банковскую тайну». «Банковское право», 2010 г., № 3.
- 2.Гузнов А. Г. «Убеждение и принуждение в системе обеспечения деятельности Банка России». «Банковское право», 2011 г., № 2.

#### **К теме: «Виды ликвидации кредитных организаций. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»**

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

#### **К теме: «Банковские вклады (депозиты) и банковские счета»**

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

#### **К теме: «Банковское кредитование»**

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

#### **К теме: «Расчетные операции кредитных организаций»**

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