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)

« » 2018г.

**Программа дисциплины**

**«Правовое регулирование банковской деятельности»**

для направления 080100.62 "Экономика"

подготовки бакалавра профиль «Банковское дело»

Автор программы: Сухов Михаил Игоревич, к.э.н.

ОДОБРЕНО:

Директор Банковского института

В.М. Солодков

(подпись)

« » 2018г.

2018, Москва

# 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 надзирающих органов и 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 студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

* знать основные нормативные документы в области банковского законодательства;
* владеть основами управления рисками;
* знать основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях;
* 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 | Правовое регулирование банковской деятельности: цели, задачи, основные элементы. Организации, контролирующие банковскую деятельность. | 11 | 2 | 1 |  | 8 |
| 2 | Роль и место Банка России в банковской системе. Деятельность Банка России по надзору за кредитными организациями. Финансовое оздоровление банков. | 16 | 3 | 3 |  | 10 |
| 3 | Кредитные организации: правовой статус, права и обязанности. | 12 | 1 | 1 |  | 10 |
| 4. | Финансовая устойчивость кредитных организаций. Банковское регулирование и надзор. | 21 | 2 | 3 |  | 16 |
| 5. | Раскрытие информации о деятельности кредитных организаций | 11 | 1 |  |  | 10 |
| 6. | Требования по внутренней организации деятельности банков | 12 | 2 | 2 |  | 8 |
| 7. | Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. | 10 | 2 |  |  | 8 |
| 8. | Ликвидация (банкротство) кредитных организаций. Ответственность лиц, контролирующих кредитные организации | 10 | 1 | 1 |  | 8 |
| 9. | Правовое регулирование депозитных операций. Система страхования вкладов в банках Российской Федерации. | 10 | 2 |  |  | 8 |
| 10. | Правовое регулирование кредитных операций | 10 | 1 | 1 |  | 8 |
| 11. | Правовое регулирование ведения банковских счетов и осуществления расчетных операций. | 7 | 1 |  |  | 6 |
| 12. | Зачет | 22 | 2 |  |  | 20 |
|  | **Итого** | **152** | **20** | **12** |  | 120 |

# Формы контроля знаний студентов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тип контроля** | **Форма контроля** |  | **Модули** | |  | **Параметры** |
|  |  | |  |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Текущий контроль | Эссе |  | \* |  |  | 2500 – 3000 слов |
| Итоговый контроль | Письменный зачет |  | \* |  |  | Письменный зачет в течение 90 мин |

# Критерии оценки знаний, навыков

Оценки за зачет выставляются по 10-ти балльной шкале.

Дистанционная поддержка при проведении 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.

Правовое регулирование банковской деятельности: цели, задачи, основные элементы. Организации, контролирующие банковскую деятельность.

*(3 академических часа)*

Цели правового регулирования деятельности банков. Защита кредиторов и вкладчиков. Противодействие теневому бизнесу в сфере финансов.

Участники и институты правового регулирования деятельности банков.

Источники норм, регулирующих банковскую деятельность.

Принципы правоприменения в банковской сфере.

Органы, контролирующие банковскую деятельность. Основные задачи и функции государственных организаций.

Основная литература:

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019. Глава 1

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Глава 1

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018 Глава 1

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015. Глава 1 и 2.

Тема 2

Роль и место Банка России в банковской системе Деятельность Банка России по надзору за кредитными организациями. Финансовое оздоровление банков.

*(6 академических часов)*

Правовой статус Банка России. Независимость. Сочетание функции регулирования и надзора.

Функции в сфере надзора и регулирования. Дистанционный надзор. Инспектирование. Лицензирование кредитных организаций.

Меры воздействия Банка России как надзорного органа.

Финансовое оздоровление банков.

Рефинансирование кредитных организаций.

Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Функции в сфере контроля за ликвидацией кредитных организаций, системе страхования вкладов.

Организационная структура, реализующая надзорные функции. Система принятия решений.

Основная литература:

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019. Главы 2, 5.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Главы 2, 3, 4, 7, 8.

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018 Главы 4, 6.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015. Главы 3, 4, 5, 6.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Банковский надзор в Российской Федерации. Учебное пособие для магистратуры. Норма, Москва, 2018.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Статьи 189.7 – 189.57-1.

Положение Банка России «О Комитете банковского надзора Банка России»

Положение Банка России от 01.09.2007 № 310-П «О кураторах кредитных организаций»

Инструкция Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

Инструкция Банка России от 21.06.2108 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных Статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Тема 3.

Кредитные организации: правовой статус, права и обязанности.

*(2 академических часа)*

Правовой статус кредитных организаций. Виды кредитных организаций и банков.

Допуск к банковской деятельности. Лицензирование вновь создаваемых банков.

Требования к руководителям и владельцам кредитных организаций: квалификационные требования, финансовое положение, деловая репутация.

Виды банков. Банки с базовой лицензией. Банки с универсальной лицензией. Системно значимые банки.

Основная литература:

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019. Глава 3 (п 3.1 – 3.3)

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018 Глава 5, 6 параграф 3.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015. Глава 11.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Банковский надзор в Российской Федерации. Учебное пособие для магистратуры. Норма, Москва, 2018. Глава 3

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций

Положение Банка России от 18.12.2014 № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации».

Положение Банка России от 18.12.2014 № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации».

Инструкция Банка России от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации».

Указание Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций».

Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», раздел 5, Приложение 13.

Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Тема 4.

Финансовая устойчивость кредитных организаций. Банковское регулирование и надзор. Финансовое оздоровление кредитных организаций.

*(5 академических часов)*

Обязанности по поддержанию финансовой устойчивости.

Минимальная величина капитала. Требования по формированию резервов на возможные потери. Обязательные нормативы. Нормативы достаточности капитала. Нормативы ликвидности. Нормативы концентрации риска. Лимиты открытых валютных позиций.

Показатели финансовой устойчивости для целей участия в системе страхования вкладов.

Оценка экономического положения кредитных организаций.

Обязательные резервные требования.

Макропруденциальное регулирование.

Основная литература:

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019. Глава 4 (п. 4.1.- 4.4).

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Глава 5.

Банковское право, отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018 Глава 6.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Банковский надзор в Российской Федерации. Учебное пособие для магистратуры. Норма, Москва, 2018. Глава 5

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Указание Банка России от 11.06.2014  № 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчёта кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Положение Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Указание Банка России от 20.07.2018 № 4871-У “Об обязательных резервных требованиях”.

Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Тема 5.

Раскрытие информации о деятельности кредитных организаций.

*(1 академический час)*

Цели раскрытия информации.

Состав информации, подлежащей обязательному раскрытию. Возможности заинтересованных пользователей по анализу информации.

Отчетность кредитных организаций.

Основная литература:

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"

Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг»

Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)»

Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Указание Банка России от 17.09.2009 № 2293-У "О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных"

Тема 6.

Требования по внутренней организации деятельности кредитных организаций.

*(4 академических часа)*

Система внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля. Внутренний аудит. Оценка Банком России системы и службы внутреннего контроля.

Система управления рисками и капиталом. Служба управления рисками.

Требования к оплате труда.

Основная литература:

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019. Глава 3 (п. 3.4.).

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Глава 6.

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018 Глава 6, пар 7.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Банковский надзор в Российской Федерации. Учебное пособие для магистратуры. Норма, Москва, 2018. Глава 6.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"

Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Раздел 4, Приложения 9 – 12.

Указание Банка России от 11.06.2014  № 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы"

Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации"

Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»

Тема 7.

Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*(2 академических часа)*

Задачи системы ПОД/ФТ.Роль Росфинмониторинга в системе ПОД/ФТ.

Обязанности кредитных организаций. Операции, подлежащие обязательному контролю, подозрительные операции, сомнительные операции. Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенифициарных владельцев.

Документирование операций в системе ПОД/ФТ. Отказ в совершении операции, отказ в открытии счета клиенту.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ.

Ответственность за нарушение законодательства и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ.

Основная литература:

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019. Глава 4 (п.4.5.)

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Глава 10.

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018 Глава 6 (пар 8).

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015. Глава 9.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения. Пер с анг., Вече, Москва, 2012

Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Письмо Банка России от 04.09.2013 № 172-Т "О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора"

Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П “О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов”

Указание Банка России от 25.12.2017 №4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации"

Положение Банка России от 30.03.2018 № 639-П "О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом”

Тема 8.

Ликвидация (банкротство) кредитных организаций. Ответственность лиц, контролирующих кредитные организации.

*(2 академических часа)*

Отзыв лицензии, назначение Временной администрации. Аннулирование лицензии, добровольная ликвидация.

Ликвидация банка. Выбор формы ликвидации (принудительная ликвидация или банкротство). Назначение АСВ конкурсным управляющим или ликвидатором. Реестр кредиторов. Удовлетворение требований кредиторов. Реализация имущества. Контроль за ликвидацией.

Субсидиарная ответственность владельцев и руководителей кредитных организаций.

Банкротство кредитных организаций и стабильность гражданско-правовых сделок.

Основная литература:

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019. Главы 4 (п.4.6.), 5.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Глава 9.

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018 Глава 7.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015. Главы 6 (п. 6.5.). 7.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Банковский надзор в Российской Федерации. Учебное пособие для магистратуры. Норма, Москва, 2018. Глава 7 (пар 3).

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Глава 3, 7, 9 (пар 4.1).

Положение Банка России от 09.11.2005 № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией»

Положение Банка России от 05.02.2016 № 533-П «О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации"

Тема 9.

Правовое регулирование депозитных операций. Система страхования вкладов в банках Российской Федерации.

*(2 академических часа)*

Вклады физических лиц. Особенности договоров банковского вклада. Сберегательные сертификаты.

Страхование вкладов. Права и обязанности вкладчиков и банков.

Депозитные операции с юридическими лицами. Депозитные сертификаты.

Защита информации и ответственность кредитных организаций. Банковская тайна. Коммерческая тайна.

Основная литература:

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Глава 12.

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018 Глава 8.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015. Глава 8, 12.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (от 26.01.1996 года № 14-ФЗ). Глава 44.  
Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Л.Г. Ефимова. Договоры банковского вклада и банковского счета, Монография, Проспект, Москва, 2018, части 1 и 2.

Тема 10.

Правовое регулирование кредитных операций.

*(2 академических часа)*

Кредитный договор. Особенности кредитных операций.

Формы влияния Банка России на кредитные операции банков: требования по формированию резервов, коэффициенты риска.

Уголовная ответственность за невозврат и незаконное получение кредита.

Кредитные истории. Регулирование процесса формирования кредитных историй.

Особенности правоотношений при потребительском кредитовании. Защита прав потребителей.

Основная литература:

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019. Глава 4 (п 4.3.).

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Глава 13.

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018. Глава 11.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015. Глава 12 (п 12.3)

О.Н. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, Банковское дело: современная система кредитования, КНОРУС, Москва, 2016

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"

Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (от 26.01.1996 года № 14-ФЗ). Глава 42.

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях"

Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчёта кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Положение Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Тема 11.

Правовое регулирование ведения банковских счетов и осуществления расчетных операций.

*(1 академический час)*

Понятие банковского счета. Открытие банковского счета.

Ограничения в распоряжении средствами по счету клиента.

Очередность проведения операций по счету клиента.

Особенности некоторых видов банковских счетов. Залоговый счет. Номинальный счет. Счет эскроу. Публичный депозитный счет. Договор банковского счета в драгоценных металлах.

Закрытие банковского счета.

Понятие и виды расчетных операций.

Основная литература:

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018. Глава 11.

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018. Глава 9,10.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015. Глава 10, 13.

Л.Г. Ефимова. Договоры банковского вклада и банковского счета, Монография, Проспект, Москва, 2018. Часть 3.

Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (от 26.01.1996 года № 14-ФЗ). Главы 45, 46, 47-1.

# Образовательные технологии

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

# Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов: преподавателем оценивается качество эссе. Тему эссе студент может выбрать самостоятельно на основе контрольных вопросов. Тема эссе подлежит согласованию с преподавателем и не обязательно ограничиваться контрольными вопросами. По желанию студента тема может быть рассмотрена на основе опыта работы конкретного банка. По согласованию с преподавателем студент может сделать презентацию эссе на семинаре (в отношении тем, помеченных \* допуск к презентации будет приоритетным).

Оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед итоговым контролем – Осам работа

Результирующая оценка за итоговый контроль в форме зачета выставляется по следующей формуле, где Озачет – оценка за работу непосредственно на зачете:

Оитоговый = k1·Озачет + k2·Осам. работа

При выставлении результирующей оценки за итоговый контроль учитываются следующие оценки: оценка, полученная студентом на зачете; накопленная оценка за самостоятельную работу. Сумма удельных весов должна быть равна единице: ∑ki = 1, при этом k1 = 0,7; k2 = 0,3 (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 пересдаче 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. Национальные и международные правовые нормы в регулировании банковской деятельности.
3. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.
4. Организация банковского надзора в Российской Федерации.
5. Финансовое оздоровление банков.
6. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям.
7. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
8. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
9. Лицензирование банковской деятельности. Содержание и виды банковских лицензий.
10. Обязанности акционеров (участников) кредитных организаций.
11. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ. \*
12. Система обязательных нормативов деятельности банков и формы контроля за их соблюдением.
13. Особые требования к организации внутреннего контроля.
14. Основные требования к системе управления рисками банков.
15. Виды ликвидации кредитных организаций.
16. Основания и последствия отзыва банковских лицензий.
17. Временные администрации по управлению кредитными организациями.
18. Обязанности кредитных организаций по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
19. Внутренний контроль в системе ПОД/ФТ \*
20. Содержание понятия сомнительных операций и меры по их недопущению.
21. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
22. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
23. Система страхования вкладов в банках РФ.
24. Особенности правового статуса вкладов физических лиц.
25. Банковское кредитование: понятие и формы. \*
26. Правовое регулирование потребительского кредитования.
27. Виды банковских счетов.
28. Ограничения по распоряжению счетами. \*
29. Очередность списания средств со счета. \*
30. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну. \*
31. Понятие и способы безналичных расчетов.\*
32. Положения Уголовного кодекса, применимые для оценки банковской деятельности. \*

# Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1. **Базовый учебник**

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018.

1. **Основная литература**

Банковское право, отв.ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Банковский надзор в Российской Федерации. Учебное пособие для магистратуры. Норма, Москва, 2018.

Федеральные законы, нормативные акты Банка России, указанные в Программе по соответствующим темам.

1. **Дополнительная литература**

Л.Г. Ефимова. Договоры банковского вклада и банковского счета, Монография, Проспект, Москва, 2018

О.Н. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, Банковское дело: современная система кредитования, КНОРУС, Москва, 2016

Правовое регулирование аудиторской деятельности, под ред. Е.Ю. Грачевой, Л.Л. Арзумановой, Норма, Москва, 2018

Д.В. Хохлов. Антимонопольный контроль в банковской сфере. Статут, Москва, 2013.

**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.