

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»

СОГЛАСОВАНО

Директор института заочного обучения
М.Н. Нестеров

« 12 » 2015 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
Ю.А. Дорошенко

« 12 » 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины (модуля)

Банковское законодательство

(наименование дисциплины, модуля)

направление подготовки (специальность):

38.03.01. Экономика

(шифр и наименование направления бакалавриата, магистратуры, специальности)

Направленность программы (профиль, специализация):

Финансы и кредит

наименование образовательной программы (профиль, специализация)

Квалификация (степень)

бакалавр

(бакалавр, магистр, специалист)

Форма обучения

Заочная

(очная, заочная и др.)

Институт: экономики и менеджмента

Кафедра: финансового менеджмента

Белгород – 2015

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327.
- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова, введенного в действие в 2015 году.

Составитель (составители):  канд.экон.наук, доц. И.М.Лычева

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой
Финансового менеджмента

(наименование кафедры)

Заведующий кафедрой:  д.э.н. проф. С.М.Бухонова

« 15 » 12 2015 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансового менеджмента

« 15 » 12 2015 г., протокол № 5

Заведующий кафедрой:  д.э.н., профессор С.М.Бухонова

(подпись)

« 15 » 12 2015 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 21 » 12 2015 г., протокол № 4

Председатель  к.э.н., профессор В.В. Выборнова

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Профессиональные			
1	ПК-2	Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	В результате освоения дисциплины обучающийся должен Знать: - цели и пределы правового регулирования банковской деятельности - нормы банковской деятельности в ГК РФ, подзаконные нормативные акты, международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. Уметь: - применять нормы банковской деятельности - ориентироваться в системе банковского законодательства Владеть: -основными положениями кредитного договора ; - существенными условиями кредитного договора -основными способами обеспечения полученного кредита
2	ПК 27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	Знать: -обязательные и рекомендательные нормативы Банка России - правовые формы осуществления контроля и надзора в банковской системе. Уметь: - применять экономические нормативы деятельности коммерческих банков. - применять обязательные и рекомендательные нормативы Банка России Владеть: -методикой установления и применения обязательных и рекомендательных нормативов Банка России - оценкой выполнения резервных требований Банка России

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Анализ операционной деятельности банка
2	Финансовый менеджмент в банке

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Финансовое право

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зач. единиц, 72 часа.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 6	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины, час	72	4	68
Аудиторные занятия, в т.ч.:	12	2	10
лекции	6	2	4
лабораторные			
практические	6		6
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	60	2	58
Курсовой проект			
Курсовая работа			
Расчетно-графич. задания			
Индивидуальное домашнее задание	9		9
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	51	2	49
Форма промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	зачет		зачет

Примечание: предусматривать не менее

0,5 академического часа самостоятельной работы на 1 час лекций,

1 академического часа самостоятельной работы на 1 час лабораторных и практических занятий,

36 академических часов самостоятельной работы на 1 экзамен,

54 академических часов самостоятельной работы на 1 курсовой проект,

36 академических часов самостоятельной работы на 1 курсовую работу,

18 академических часов самостоятельной работы на 1 расчетно-графическую работу,

9 академических часов самостоятельной работы на 1 индивидуальное домашнее задание.

4.СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 3 Семестр 6

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
1. Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации					
1	Банковское право и банковские правоотношения. Источники банковского права. Понятие и сущность банковского права. Определение понятия «банковское законодательство» и условия его возникновения. Отношения, регулируемые банковским правом. Банковское правоотношение: понятие, основные черты и классификация. Понятие банковских операций. Активные и пассивные банковские операции. Общая характеристика и современное состояние банковского законодательства. Цели и пределы правового регулирования банковской деятельности. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность. Закон о банках и банковской деятельности. Закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России).	0,5		0,5	
2	Правовой статус и функции Центрального банка РФ. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Банк России как юридическое лицо. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы. Основные направления и способы регулирования Банком России денежного обращения. Основные направления и способы регулирования Банком России денежного обращения. Эмиссия наличных денег. Понятие и условия осуществления кредитной эмиссии.	0,5		0,5	
3	Правовое положение и основы деятельности кредитных организаций. Понятие и признаки кредитной организации. Коммерческие банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель. Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка	0,5		0,5	

	и акты, завершающие эти этапы. Правовой режим имущества банка. Собственные средства банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Привлеченные денежные средства и их правовой режим.				
2. Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.					
4	Банковский вклад (депозит). Банковский счет. Понятие и содержание банковского вклада. Право на привлечение денежных средств во вклады и договор банковского вклада. Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Существенные условия договора банковского вклада и порядок их изменения. Проценты на вклад. Банковские вклады физических лиц. Операции по вкладам. Способы обеспечения возврата вклада. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов, фонды добровольного страхования вкладов. Резервные требования Банка России по депозитным операциям.	0,5		0,5	
	Итого	2		2	

Курс 4 Семестр 7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
3. Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации					
1	Банковское право и банковские правоотношения. Источники банковского права. Понятие и сущность банковского права. Определение понятия «банковское законодательство» и условия его возникновения. Отношения, регулируемые банковским правом. Банковское правоотношение: понятие, основные черты и классификация. Понятие банковских операций. Активные и пассивные банковские операции. Общая характеристика и современное состояние банковского законодательства. Цели и пределы правового регулирования банковской деятельности. Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность. Закон о банках и банковской деятельности. Закон о Центральном		1	6	

	нормативные акты. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков. Их правовая природа и сфера применения. Система и действие актов Банка России.				
2	Правовой статус и функции Центрального банка РФ. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Банк России как юридическое лицо. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы. Основные направления и способы регулирования Банком России денежного обращения. Основные направления и способы регулирования Банком России денежного обращения. Эмиссия наличных денег. Понятие и условия осуществления кредитной эмиссии. Регулирование как один из основных видов деятельности Банка России. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Обязательные и рекомендательные нормативы. Методика установления и применения. Правовые формы осуществления контроля и надзора в банковской системе. Принципы эффективного надзора за банковской деятельностью. Структура Центрального Банка России. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. Органы управления.		1	6	
3	Правовое положение и основы деятельности кредитных организаций. Понятие и признаки кредитной организации. Коммерческие банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель. Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка и акты, завершающие эти этапы. Правовой режим имущества банка. Собственные средства банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Привлеченные денежные средства и их правовой режим. Реорганизация коммерческих банков. Виды реорганизации. Порядок осуществления реорганизации. Проблемы укрупнения и разделения банков. Правовые последствия реорганизации. Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия		1	6	
4.	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.				
4	Банковский вклад (депозит). Банковский счет. Понятие и содержание банковского вклада. Право на привлечение денежных средств во вклады и договор банковского вклада. Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.		1	6	

	Существенные условия договора банковского вклада и порядок их изменения. Проценты на вклад. Банковские вклады физических лиц. Операции по вкладам. Способы обеспечения возврата вклада. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов, фонды добровольного страхования вкладов. Резервные требования Банка России по депозитным операциям. Понятие "банковский счет". Структура правоотношения по поводу банковского счета. Право на счет и условия его реализации. Виды счетов. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов. Операции по счету.				
5	Банковские расчетные правоотношения. Формы безналичных расчетов: акцептная форма расчетов. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств со счетов плательщиков. Арест счетов и запрещение операций по счетам. Банковский перевод. Аккредитив: понятие и виды. Чек. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Счета Лоро и Ностро. Кредитные карточки.		1	6	
6	Правовые основы банковского кредитования. Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Виды и способы обеспечения полученного кредита.	1	1	5	
7	Банковские операции с ценными бумагами. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков. Вексельное законодательство.	1		4	
8	Валютные операции кредитных организаций. Понятие и режим валютных операций. Валютные операции как источник прибыли банков. Валютные рынки и валютные курсы. Валютное законодательство, его цели, содержание, история становления и проблемы применения. Субъектный состав валютных операций. Особенности правового положения коммерческих банков в валютных операциях. Виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте.	1		5	
9	Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности. Особенности правового положения банка в налоговых правоотношениях. Банк как налогоплательщик, налоговый агент и исполнитель налоговых платежей. Законодательство, регулирующее порядок налогообложения доходов банков. Система налогов, уплачиваемых банками. Налоговое планирование	1		5	

	банковской деятельности. Особенности налогообложения кредитных организаций. Порядок отнесения на себестоимость отдельных видов расходов банков. Исчисление налогооблагаемой базы. Сборы и пошлины, уплачиваемые банками.				
	ВСЕГО	4	6	49	

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 9				
1	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Банковское право и банковские правоотношения. Источники банковского права.		1
2	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Правовой статус и функции Центрального банка РФ	1	1
3	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Правовое положение и основы деятельности кредитных организаций	1	1
4	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Банковский вклад (депозит). Банковский счет	1	
5	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Банковские расчетные правоотношения	1	1
6	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Правовые основы банковского кредитования		1
7	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Банковские операции с ценными бумагами		1
8	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Валютные операции кредитных организаций	1	
9	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности	1	
ИТОГО:			6	6

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

(Приводятся контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины, а также для контроля самостоятельной работы обучающегося по отдельным разделам дисциплины. Можно привести отдельный перечень для текущего и промежуточного контроля).

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности.
2	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Виды банковской деятельности и её режимы. Понятие и виды банковских операций.
3	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Понятие и содержание банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений и основания их возникновения.
4	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Общая характеристика банковского законодательства и его структура. Система банковского законодательства.
5	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Цели и задачи правового регулирования банковской деятельностью. Источники банковского права и сфера их действия.
6	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Правовое положение Центрального банка РФ. Банк России как юридическое лицо.
7	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Компетенция Банка России, как органа государственного управления, центра банковской системы.
8	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Правовой режим имущества ЦБ РФ. Уставный капитал и распределение прибыли.
9	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Структура ЦБ РФ. Органы управления.
10	Общая характеристика	Правовой статус территориальных управлений.

	банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ.
11	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Понятие и правовой статус коммерческого банка. Виды коммерческих банков.
12	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Понятие небанковского кредитного учреждения. Правовое положение отдельных видов банков.
13	Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации	Порядок создания коммерческого банка. Правовое регулирование возникновения и контроля за деятельностью коммерческого банка.
14	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Процедура получения лицензии и начало банковской деятельности. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка.
15	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Особенности формирования уставного капитала банка.
16	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Прекращение деятельности банка. Основания и порядок отзыва лицензии.
17	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Ликвидация банка. Особенности процедуры банкротства кредитной организации.
18	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Инструменты денежно-кредитной политики. Роль ЦБ коммерческих банков в стабилизации денежного обращения в стране.
19	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Понятие банковской системы. Элементы банковской системы и их правовой статус.
20	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков.
21	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Экономические нормативы деятельности Обязательные и рекомендательные нормативы.
22	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Понятие и содержание договора банковского вклада и счета. Права и обязанности сторон.
23	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Особенности правового регулирования отдельных видов счетов.
24	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Банковская информация. Понятие банковской тайны, её правовой статус и отличие от коммерческой тайны.
25	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Понятие и содержание кредитных отношений.
26	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Понятие и содержание кредитного договора. Формы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, особенности их правового применения.

27	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Понятие валютных операций и основа валютного регулирования.
28	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Субъекты валютных операций. Особенности правового положения коммерческих банков в валютных операциях.
29	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Валютный контроль: органы и агенты, цели и задачи.
30	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Понятие режима и виды валютных операций. Злоупотребления и нарушения при проведении валютных операций.
31	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Правовые основы работы банка с ценными бумагами.
32	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Порядок эмиссии ценных бумаг банком. Правила выпуска акций и облигаций.
33	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.
34	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Инвестиционные операции кредитных организаций Операции банка с неэмиссионными ценными бумагами
35	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности. Система нормативных актов.
36	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Система налогов коммерческого банка.

5.2. Перечень тем курсовых проектов, курсовых работ, их краткое содержание и объем

(Характеризуя КП или КР, необходимо раскрыть их конкретную цель, количество, объем каждого КП или КР).

Не предусмотрена

5.3. Перечень индивидуальных домашних заданий, расчетно-графических заданий

По плану предусмотрено выполнение ИДЗ. Три варианта задач представлены ниже.

Контрольная работа 1.

Задачи:

1. Для получения лицензии на осуществление банковской деятельности АКБ “Посев” направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов, среди которых находился и Устав банка. Статья 5 Устава среди видов деятельности АКБ

предусматривала осуществление кредитных операций на территории Российской Федерации в валюте РФ и иностранной валюте, страховой деятельности, торгово-закупочных операций. ЦБ РФ в выдаче лицензии АКБ “Посев” отказал.

Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ в отношении КБ “Посев”?

2. Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Губкинская городская администрация в целях “создания благоприятных условий для развития предпринимательства” приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по пониженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России в суд с жалобой на незаконность постановления Губкинской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти и местного самоуправления? В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

3. ООО “Антей” решило создать дочернее предприятие, которое бы занималось, в частности, куплей-продажей иностранной валюты. В этих целях учредители обратились в Центральный Банк РФ для получения лицензии на осуществление банковской операции купли-продажи валюты.

Какое решение должен принять ЦБ РФ?

Контрольная работа 2.

Задачи:

1. КБ “Северный” обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска КБ “Северный”?

2. Глава администрации г. Белгорода обратился в Правление КБ “Газпромбанк” с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам бюджетной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать КБ предоставить краткосрочный кредит?

3. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

Контрольная работа 3.

Задачи:

1. Коммерческий банк имеет долю в размере 25% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью. ООО является зависимым по отношению к коммерческому банку и занимается реализацией продуктов питания для населения.

Как Вы считаете, соблюдает ли коммерческий банк требования законодательства о запрете осуществления кредитными организациями производственной, страховой и торговой деятельности?

2. Налоговая инспекция по г. Москве обратилась в Генеральную прокуратуру РФ с запросом о получении сведений об открытии перечисленными в запросе юридическими и физическими лицами финансовых счетов в зарубежных банках и движении по ним средств. Генеральная прокуратура РФ отклонила запрос налоговой инспекции, указав, что действующим законодательством налоговым органам не предоставлено право направлять запросы в Генпрокуратуру РФ о получении таких сведений.

Каким органам Российской Федерации могут сообщаться сведения об открытии юридическими и физическими лицами, в том числе гражданами России, финансовых счетов в зарубежных банках, а также движении средств по ним, составляющие банковскую тайну? В каком порядке предоставляются такие сведения?

3. КБ “Восточный” обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

Возможно ли удовлетворение иска КБ “Восточный” ?

5.4. Перечень контрольных работ

(Приводится перечень контрольных работ, указываются темы эссе, рефератов и т.д.).

6.ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

- 1.Банковское законодательство: Учебное пособие/ Эриашвили Н.Д., Сараджева О.В. [и др.]; ред. Эриашвили Н.Д.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.- 423с. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15332.html>.— ЭБС «IPRbooks».
- 2.Банковское право: учебник/ Эриашвили Н.Д., [и др.]; ред. Килясханов И.Ш., [и др.]; -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.- 367с. [Электронный ресурс] Режим доступа:<http://www.iprbookshop.ru/7016.html>.— ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское право: учебник/ Эриашвили Н.Д., Бочаров С.Н., [и др.]; ред. Килясханов И.Ш., [и др.]; -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 431с. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15333.html>.— ЭБС «IPRbooks».
- 4.Банковские счета. Законодательство и практика: Учебное пособие/ Карчевский С.П.-М.: ЦИПСИР,2012.-280с. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10535.html>.— ЭБС «IPRbooks».

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Конституция Российской Федерации с учетом поправок от 21.07.2014 N 11-ФКЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2 В редакции от 21.08.2015. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
3. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ Федеральный закон от 10.07.2002г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями и дополнениями, вступ. в силу с 28.06.2016. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
4. Федеральный закон от 03.02.96г. «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями, вступ. в силу с 01.07.2016. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
5. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ ” Об информации, информационных технологиях и о защите информации” с изменениями и дополнениями, вступ. в силу с 10.01.2016 [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/
6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями и дополнениями

(ред. от 30.12.2015) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/

7. Федеральный закон от 12 декабря 1991 г. N 2025-1 (в ред. От 22.12.92) "О налогообложении доходов банков" [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_179/

8. "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015)

[Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_49832/

6.3. Перечень интернет ресурсов

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2 В редакции от 21.08.2015. [Электронный ресурс]. Режим доступа:

Ч.1 <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102033239>

Ч.2 <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102039276>

2. «О Центральном банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07. 2002 г

[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052&rdk=>

1. «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.[Электронный ресурс]. Режим доступа:

<http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102010268>

2. «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» № 149-ФЗ от 8.07.2006 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102108264>

3. «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2014[Электронный ресурс]. Режим доступа:<http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102084553&rdk=&backlink=1>

4. Консультант Плюс [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

5. Гарант [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

6. Библиотека экономической и управленческой литературы Бесплатная электронная библиотека (монографии, диссертации, книги, статьи, новости и аналитика, конспекты лекций, рефераты, учебники). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://eup.kulichki.net/Catalog/All-All.htm>

7. АК&М Информационно-аналитическое агентство (финансовая аналитика) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.akm.ru/rus/default.stm>

8. Журнал «Банковское дело» [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/index.php/redakcia>

9. Журнал «Деньги и кредит» [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=articles>

10. Сервер органов государственной власти РФ[Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.gov.ru>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

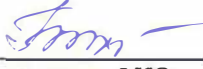
Компьютер для демонстрации слайдов на лекционных и практических занятиях, и интернет-ресурс: СПС «КонсультантПлюс»; Microsoft Office Professional 2013. 22-15к от 01.06.2015; Лицензионный договор №31401445414 от 25.09.2014.

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений

Рабочая программа без изменений утверждена на 2016 / 20 17 учебный год.

Протокол № 11/ 1 заседания кафедры от « 20 » 06 20 16 г.

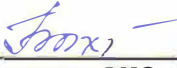
Заведующий кафедрой  С.М.Бухонова
подпись, ФИО

Директор института  Ю.А.Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений
Рабочая программа с изменениями, дополнениями в п. 6.1. 6.2, 6.3
утверждена на 2017 /2018 учебный год

Протокол № 11/ 1 заседания кафедры от « 29 » 06 20 17 г.

Заведующий кафедрой  С.М.Бухонова
подпись, ФИО

Директор института  Ю.А.Дорошенко
подпись, ФИО

6.ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

- 1.Банковское законодательство: Учебное пособие/ Эриашвили Н.Д., Сараджева О.В. [и др.]; ред. Эриашвили Н.Д.-М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.- 423с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15332.html>.
- 2.Банковское законодательство: учебное пособие для студентов вузов/ Н.Д. Эриашвили [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 423 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441.html>
- 3.Банковское право: учебник/ Эриашвили Н.Д., Бочаров С.Н., [и др.]; ред. Килясханов И.Ш., [и др.]; -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 431с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15333.html>
- 4.Банковское право (3-е издание) : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.].— М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 431 с. [Электронный ресурс].Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442.html>
5. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>
6. Лычева И.М.Банковское законодательство : методические указания к выполнению индивидуального домашнего задания для студентов заочной формы обучения, направление 38.03.01 - Экономика, профиль 38.03.01- 02 Финансы и кредит[Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2017111110022627500000658497>

6.2. Перечень дополнительной литературы

- 1.Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий: учебное пособие / Ю.М. Склярова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2013. — 128 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47286.html>
- 2.Банковские счета. Законодательство и практика: Учебное пособие/ Карчевский С.П.-М.: ЦИПСИР,2012.-280с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10535.html>

3. Стихияс И.В. Банковское дело: учебное пособие / И.В. Стихияс, Л.А. Сахарова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2015. — 136 с. — [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873.html>

4. Лычева И.М. Банковское законодательство : методические указания для самостоятельной работы студентов очной и заочной формы обучения, направление 38.03.01 - Экономика, профиль 38.03.01-02 Финансы и кредит. - Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2017.-23 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2017111511465708700000653620>

6.4. Перечень интернет ресурсов

3. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2 В редакции от 21.08.2015. [Электронный ресурс]. Режим доступа:
Ч.1 <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102033239>
Ч.2 <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102039276>
4. «О Центральном банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07. 2002 г [Электронный ресурс]. Режим доступа:
<http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052&rdk=>
11. «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г. [Электронный ресурс]. Режим доступа:
<http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102010268>
12. «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» № 149-ФЗ от 8.07.2006 года [Электронный ресурс]. Режим доступа:
<http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102108264>
13. «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2014 [Электронный ресурс]. Режим доступа:
<http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102084553&rdk=&backlink=1>
14. Консультант Плюс [Электронный ресурс]. Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/>
15. Гарант [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
16. Библиотека экономической и управленческой литературы Бесплатная электронная библиотека (монографии, диссертации, книги, статьи, новости и аналитика, конспекты лекций, рефераты, учебники). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://eur.kulichki.net/Catalog/All-All.htm>
17. АК&М Информационно-аналитическое агентство (финансовая аналитика) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.akm.ru/rus/default.stm>
18. Журнал «Банковское дело» [Электронный ресурс]. Режим доступа:
<http://www.bankdelo.ru/index.php/redakcia>
19. Журнал «Деньги и кредит» [Электронный ресурс]. Режим доступа:
<http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=articles>
20. Сервер органов государственной власти РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gov.ru>

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями в:

- п.7 - Материально-техническое и информационное обеспечение.

Рабочая программа с изменениями и дополнениями утверждена на 2018/2019 учебный год.

Протокол № 10/1 заседания кафедры от «30» 05 2018 г.

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Аудитория для проведения лекций и практических занятий, оснащенная презентационной техникой, комплект электронных презентаций.

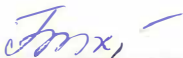
При самостоятельной подготовке предусматривается использование научной, учебной, учебно-методической литературы, представленной в научно-технической библиотеке БГТУ им. В.Г. Шухова, фонда периодической печати библиотеки, информационного обеспечения системы Internet, тестов.

Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам. Информационно-образовательная среда обеспечивается электронно-библиотечной системой БГТУ им. В.Г. Шухова, которая доступна из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Имеется доступ к электронно-библиотечной системе IPRbooks, электронно-библиотечной системе издательства «Лань», научно-электронной библиотеке eLIBRARY.RU, справочно-поисковой системе «Консультант - плюс».

Ежегодно обновляемый комплект лицензионного программного обеспечения:

1) Microsoft Windows 10 Корпоративная (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020. Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017;

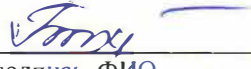
2) Microsoft Office Professional Plus 2016 (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020. Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017;

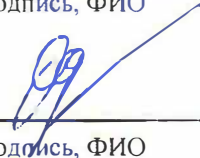
Заведующий кафедрой  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2019 /2020 учебный год.
Протокол № 10/1 заседания кафедры от «11» июня 2019 г.

Заведующий кафедрой _____  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями П.3, 4.1, 4.2

на 2019 /2020 учебный год

Протокол № 10/1 заседания кафедры от « 11 » 06 2019 г.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зач. единиц, 72 часа.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 8	Семестр № 9
Общая трудоемкость дисциплины, час	72	4	68
Аудиторные занятия, в т.ч.:	6	2	4
лекции	4	2	2
лабораторные			
практические	2		2
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	66	2	64
Курсовой проект			
Курсовая работа			
Расчетно-графич. задания			
Индивидуальное домашнее задание	9		9
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	57	2	55
Форма промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	зачет		зачет

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 4 Семестр 8

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации					
1	Банковское право и банковские правоотношения. Источники банковского права.	0,5		0,5	

2	Правовой статус и функции Центрального банка РФ.	0,5		0,5	
3	Правовое положение и основы деятельности кредитных организаций.	0,5		0,5	
4	Банковский вклад (депозит). Банковский счет.	0,5		0,5	
	итого	2		2	

Курс 5 Семестр 9

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
5	Банковские расчетные правоотношения. Формы	0,5	0,5	8	
6	Правовые основы банковского кредитования.	0,5	0,5	6	
7	Банковские операции с ценными бумагами.		0,5	5	
8	Валютные операции кредитных организаций	0,5		6	
9	Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности.	0,5	0,5	6	
	ВСЕГО	2	2	55	

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 9				
5	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Банковские расчетные правоотношения	0,5	4
6	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Правовые основы банковского кредитования	0,5	4
7	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Банковские операции с ценными бумагами	0,5	4
8	Правовое регулирование	Валютные операции кредитных	-	4

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
	основных видов деятельности коммерческих банков.	организаций		
9	Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.	Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности	0,5	4
ИТОГО:			2	20

Заведующий кафедрой



С.М. Бухонова

/ Директор института

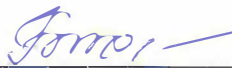


Ю.А. Дорошенко

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2020-2021 учебный год.
Протокол №2 заседания кафедры от «25» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой _____ С.М. Бухонова


подпись, ФИО

/ Директор института _____ Ю.А. Дорошенко


подпись, ФИО

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Курс «Банковское законодательство» является специальной экономической дисциплиной, изучающей теоретические основы банковской деятельности, как базовые условия для подготовки специалистов, способных оперировать банковской деятельностью в соответствии с действующим гражданским, налоговым, уголовным законодательством и иными нормативными актами; знакомящей с практикой банковской деятельности, законодательной базой Российской Федерации, регулирующей банковскую деятельность; формирующей у студентов юридическое мышление, уяснение принципов банковской деятельности, прослеживание взаимосвязей экономической системы и банковской деятельности во взаимосвязи с другими отраслями права.

Предметом курса является современная структура банковской деятельности как составная часть финансового рынка. При этом в центре внимания будет находиться российская практика. Цель курса – изучение теории и практики функционирования банков и юридических лиц, занятых в сфере банковской деятельности.

К задачам курса «Банковское законодательство» относятся:

- выявление юридической сущности деятельности банков;
- рассмотрение сущности и структуры функционирования банков, системы управления ими, видов банков и их взаимодействие с внешними субъектами гражданских, административных и иных правоотношений;
- формирование представления об основных направлениях деятельности банковских организаций, о методах ведения банковской деятельности, оценки банковской деятельности в соответствии с действующим Российским законодательством;
- формирование умения ориентироваться в сложных юридических процессах банковской деятельности, его инфраструктуре, а также находить решения в условиях изменения текущего банковского законодательства.

Занятия проводятся в виде лекций и практических занятий. Важное значение для изучения курса имеет самостоятельная работа студентов.

Формы контроля знаний студентов предполагают текущий и итоговый контроль. Текущий контроль знаний проводится в форме систематических опросов, периодического тестирования, решений задач и проведения письменных работ. Формой итогового контроля является зачет.

Распределение материала дисциплины по темам и требования к ее освоению содержатся в Рабочей программе дисциплины, которая определяет содержание и

особенности изучения курса.

Изучаемая дисциплина состоит из двух разделов:

1. Общая характеристика банковского законодательства и банковской системы Российской Федерации.
2. Правовое регулирование основных видов деятельности коммерческих банков.

Банковское законодательство является отраслью права, представляющую систему нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Здесь важно показать студентам, что банковское законодательство и банковское право — не тождественные понятия. Система банковского права и система банковского законодательства являются формами отражения и уровня развития общественных отношений, вытекающих из деятельности кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, закладывающим основы правоотношений по договорам займа и кредита, банковского вклада, банковского счета и отношений, складывающихся в связи с осуществлением расчетов, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

На практических занятиях рекомендуется дать студентам подготовить доклады о правовом статусе ЦБ РФ и его законодательных полномочиях; о банковской системе России и путей ее совершенствования; о денежно-кредитной политике ЦБ РФ и другие.

Усвоение учебного материала по каждой теме целесообразно контролировать в ходе устных опросов и путем проведения письменной работы или тестирования.