

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт финансов, экономики и управления

С.П. Вожжов

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Методические указания
к выполнению домашней контрольной работы
для студентов заочной формы обучения
по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,
профиль «Банки и банковское дело»

Севастополь
СевГУ
2018

Р е ц е н з е н т ы:

Т.М. Одинцова - канд. эконом. наук,
доцент, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»
Г.С. Азизов - канд. эконом. наук,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Вожжов С.П.

Правовое регулирование банковской деятельности: метод. указания к выполнению домашней контрольной работы для студентов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковское дело» / С.П. Вожжов. – Севастополь: СевГУ, 2018. – 12 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов необходимыми материалами и рекомендациями по написанию домашней контрольной работы по дисциплине «Правовое регулирование банковской деятельности».

УДК 336.71

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве методических указаний к выполнению домашней контрольной работы для студентов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковское дело», протокол № 5 от 27 октября 2017 г.

Изд. № 119/17. Объем 0,75 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

© Вожжов С.П., 2018
© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные требования к выполнению домашней контрольной работы	4
2. Варианты заданий домашней контрольной работы	4
3. Вопросы для выполнения контрольной работы	5
4. Перечень основной и дополнительной литературы	6
5. Вопросы к зачету по дисциплине «Правовое регулирование банковской деятельности»	9
6. Критерии оценивания знаний по дисциплине «Правовое регулирование банковской деятельности»	10
Приложение А. Пример оформления титульного листа работы	12

1. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Домашняя контрольная работа (ДКР) выполняется по индивидуальным вариантам.

Вариант выбирается по последней цифре в номере зачетки. Если последняя цифра в номере зачетки «0», то выбирается вариант 10. Работы, выполненные с нарушением данного требования, считаются невыполненными и к зачету приниматься не будут.

ДКР заключается в ответе на три теоретических вопроса. Ответы на теоретические вопросы (см. с. 4) должны быть развернутыми, отражать основную суть и специфику вопроса с приведением примеров.

ДКР выполняется на стандартных листах формата А4, шрифт 12 Times New Roman, полуторный интервал. Объем работы (теоретическая часть и выводы) должен составлять 15-18 страниц.

Пример оформления титульного листа приведен в прил. А.

2. ВАРИАНТЫ ЗАДАНИЙ ДОМАШНЕЙ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Варианты заданий представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1 – Вопросы и варианты работ

Вопросы	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	+							+		
2		+							+	
3			+							+
4				+						
5					+					
6						+				
7							+			
8						+		+		
9							+		+	
10										+
11	+									
12		+								
13			+							
14				+						
15					+					
16						+				
17							+			
18								+		
19									+	
20										+
21	+									
22		+								

Продолжение табл. 2.1

23			+							
24				+						
25					+					

3. ВОПРОСЫ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Источники банковского законодательства. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
2. Структура банковской системы Российской Федерации.
3. Банковские группы. Банковские холдинги.
4. Система и органы управления Банка России. Уставной капитал ЦБ РФ.
5. Нормативно-правовые акты Банка России. Правовое положение территориальных учреждений Банка России.
6. Полномочия Банка России в сфере регулирования денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики.
7. Полномочия Банка России как органа банковского надзора.
8. Полномочия Банка России в сфере организации расчетов.
9. Уставной капитал кредитных организаций. Требования к уставному капиталу кредитных организаций.
10. Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемых кредитных организаций.
11. Создание кредитных организаций. Требования к учредителям (участниками) кредитной организации.
12. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций.
13. Договор банковского счета.
14. Правовое регулирование безналичных расчетов.
15. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
16. Банковская гарантия и банковское поручительство.
17. Понятие «банковские сделки», их виды.
18. Доверительное управление денежными средствами.
19. Банковский надзор в Российской Федерации.
20. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.
21. Уголовная ответственность за преступления в банковской сфере в Российской Федерации.
22. Система страхования банковских вкладов.
23. Реорганизация кредитных организаций.
24. Ликвидация кредитных организаций.
25. Особенности банкротства кредитных организаций.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Таблица 4.1 – Основная и дополнительная литература

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров в библиотеке
Основная литература		
1	Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 №14-ФЗ	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2	Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.07.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
3	Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.06.2014, с изм. От 28.06.2014) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014)	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
4	Федеральный закон от 27.10.2008 N 175-ФЗ (ред. от 07.05.2013) "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
5	Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 02.04.2014) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
6	Положение Банка России N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
7	Положение Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
8	Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
9	Инструкция Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
10	Положение № 266-П ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
11	Положение Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
12	Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
13	Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
14	Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»

15	Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
16	Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
17	Инструкция от 30 мая 2014 г. n 153-и «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
18	Указание ЦБ РФ от 14.08.2009 N 2276-У "О порядке отзыва лицензии на осуществление банковских операций при снижении размера собственных средств (капитала) банка ниже уровня, установленного Федеральным законом "О банках и банковской деятельности"	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
19	Рождественская Т.Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 212 с. (Серия: Бакалавр и магистр. Модуль.). – ISBN 978-5-534-00519-6.	Электронный доступ через ЭБС Университета
20	Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01561-3.	Электронный доступ через ЭБС Университета
21	Братко А.Г. Банковское право России. – В 2-х ч. Часть 1: учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 288 с. – (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9.	Электронный доступ через ЭБС Университета
22	Братко А.Г. Банковское право России. – В 2-х ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 209 с. – (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-03212-3.	Электронный доступ через ЭБС Университета
23	Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.]; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 410 с. – (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-00289-8.	Электронный доступ через ЭБС Университета
24	Банковское законодательство: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0308-1, 500 экз.	Электронный доступ через ЭБС Университета
25	Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-227-3, 500 экз.	Электронный доступ через ЭБС Университета
26	Банковское законодательство: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0308-1, 500 экз.	Электронный доступ через ЭБС Университета
Дополнительная литература		
1	Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993)	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»

2	Указание Банка России от 24.06.2011 N 2652-У "О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)"	Электронный доступ через ЭБС Университета
3	<Письмо> Банка России от 07.04.2011 N 47-Т "О направлении Рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц"	Электронный доступ через ЭБС Университета
4	Указание Банка России от 14.09.2011 N 2693-У "О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов".	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»
5	Информация Банка России от 07.10.2013 "О внедрении международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора".	www.consultant.ru – справочно-правовая система «Консультант Плюс»

Таблица 4.2 – Описание ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Адрес сайта и его описание	Перечень материалов, представленных на сайте
1.	www.consultant.ru – справочно-правовая система «КонсультантПлюс». http://www.garant.ru Нормативно-правовая система «Гарант».	Представлена актуальная информация по справочно-правовым и нормативно-правовым документам, изданным в Российской Федерации.
3.	www.cbr.ru – официальный сайт Банка России	Представлена информация, в частности, о макроэкономических параметрах Российской Федерации, состоянии финансовых рынков
4.	www.gks.ru – официальный сайт Роскомстата	Представлена информация, в частности, о макроэкономических параметрах Российской Федерации, государственных финансов, финансов организаций, состоянии финансовых рынков
5.	www.skrin.ru – проект СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)	Представлена аналитическая информация о состоянии компаний и рынка
6.	www.ebscohost.com – база данных «EBSCO»	Универсальная база данных зарубежных полнотекстовых научных журналов по всем областям знаний. Содержит электронные версии периодических изданий, предлагаемых компанией EBSCO Publishing. В комплект подписки входят 11 баз данных
7.	www.scopus.com – база данных «Scopus»	Scopus представляет собой крупнейшую в мире единую реферативную и наукометрическую базу данных (индекс цитирования), которая индексирует более 21 тысячи наименований научных журналов примерно 5000 международных издательств (включая российские и украинские)
8.	www.studentlibrary.ru – консультант студента	Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" studentlibrary.ru предоставляет доступ через сеть Интернет к учебной, научной литературе по

		всем отраслям знаний ведущих российских издательств. Сайт предназначен для самого широкого круга пользователей - вузов, колледжей и других образовательных учреждений. «Консультант студента» соответствует всем требованиям, предъявляемым к современной электронно-библиотечной системе, и включает в себя около 10 000 изданий, образуя более 40 комплектов учебной литературы по 25-ти укрупненным группам специальностей (УГС) с постоянным обновлением и пополнением контента
--	--	--

5. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

1. Предмет и метод банковского права.
2. Понятие банковской деятельности.
3. Банковские правоотношения, их признаки.
4. Источники банковского законодательства.
5. Нормативные правовые акты Банка России.
6. Структура банковской системы Российской Федерации.
7. Банковские группы. Банковские холдинги.
8. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
9. Система и органы управления Банка России.
10. Уставной капитал ЦБ РФ.
11. Правовое положение территориальных учреждений Банка России.
12. Полномочия Банка России в сфере регулирования денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики.
13. Полномочия Банка России как органа банковского надзора.
14. Полномочия Банка России в сфере организации расчетов.
15. Правовое положение кредитных организаций.
16. Особенности организационной структуры кредитной организации.
17. Правовое положение филиалов, представительств, иных структурных подразделений кредитных организаций.
18. Уставной капитал кредитных организаций. Требования к уставному капиталу кредитных организаций.
19. Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемых кредитных организаций.
20. Создание кредитных организаций. Требования к учредителям (участниками) кредитной организации.
21. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций.
22. Понятие и признаки банковских операций.
23. Договор банковского вклада.
24. Порядок открытия и ведения банковских счетов.
25. Договор банковского счета.

26. Правовое регулирование безналичных расчетов.
27. Виды безналичных расчетов.
28. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
29. Кредитный договор.
30. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
31. Банковская гарантия и банковское поручительство.
32. Фондовые операции банков.
33. Понятие «банковские сделки», их виды.
34. Доверительное управление денежными средствами.
35. Банковский надзор в Российской Федерации.
36. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.
37. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства Российской Федерации.
38. Уголовная ответственность за преступления в банковской сфере в Российской Федерации.
39. Система страхования вкладов.
40. Реорганизация кредитных организаций.
41. Ликвидация кредитных организаций.
42. Особенности банкротства кредитных организаций.

6. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Критерии оценивания знания приведены в табл. 6.1.

Таблица 6.1 – Таблица соответствия результатов контроля знаний по разным шкалам и критерии оценивания

Критерии оценивания	Уровень компетентности	Оценка по национальной шкале	Сумма баллов по 100-бальной шкале	Оценка в ECTS	Значение ECTS
1	2	4	5	6	7
Студент обнаруживает особые творческие способности, умеет самостоятельно добывать знания, без помощи преподавателя находит и прорабатывает необходимую информацию, умеет использовать приобретенные знания и умения для принятия решений в нестандартных ситуациях, убедительно аргументирует ответы, самостоятельно раскрывает собственные одаренность и склонность	Высокий (творческий)	зачтено	90-100	A	отлично

Критерии оценивания	Уровень компетентности	Оценка по национальной шкале	Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка в ECTS	Значение ECTS
1	2	4	5	6	7
Студент свободно владеет изученным объемом материала, применяет его на практике, свободно решает упражнения и задачи в стандартных ситуациях, самостоятельно исправляет допущенные ошибки, количество которых незначительно	Достаточный (конструктивно-вариативный)	зачтено	82-89	B	очень хорошо
Студент умеет сопоставлять, обобщать, систематизировать информацию под руководством преподавателя; в целом самостоятельно применять ее на практике; контролировать собственную деятельность; исправлять ошибки, среди которых есть существенные, подбирать аргументы для подтверждения мыслей			74-81	C	Хорошо
Студент воспроизводит значительную часть теоретического материала, обнаруживает знание и понимание основных положений; с помощью преподавателя может анализировать учебный материал, исправлять ошибки, среди которых есть значительное количество существенных			64-73	D	Удовлетворительно
Студент владеет учебным материалом на уровне, выше начального, значительную часть его воспроизводит на репродуктивном уровне	Средний (репродуктивный)	зачтено	60-63	E	Достаточно
Студент владеет материалом на уровне отдельных фрагментов, которые составляют незначительную часть учебного материала			35-59	FX	Неудовлетворительно с возможностью повторного составления семестрового контроля
Студент владеет материалом на уровне элементарного распознавания и воссоздания отдельных фактов, элементов, объектов			1-34	F	Неудовлетворительно с обязательным повторным изучением зачетного кредита

Образец оформления титульного листа

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Севастопольский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»**

**Домашняя контрольная работа
по дисциплине «Правовое регулирование
банковской деятельности»**

Вариант №

Выполнил:
студент группы _____

«___» _____ 20__ г.

Проверил:
к.э.н., доцент

«___» _____ 20__ г.

Севастополь
2018