

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания
к практическим занятиям
для студентов всех форм обучения
направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,
профиль «Банки и банковское дело»

Севастополь
СевГУ
2019

УДК 336.71

Р е ц е н з е н т ы:

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

Н.В. Алесина - канд. эконом. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

Составитель: Вожжов С.П.

П68 Правовое регулирование банковской деятельности: метод. указания к практическим занятиям для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Банки и банковское дело» / Сост. С.П. Вожжов. – Севастополь: СевГУ, 2019. – 20 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов необходимыми материалами и рекомендациями для практических занятий по дисциплине «Правовое регулирование банковской деятельности».

УДК 336.71

Методические рекомендации рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 12 от 07 мая 2019 г.

Допущено учебно-методическим центром СевГУ в качестве методических указаний

Изд. № 292/19. Объем 1,25 п.л.

РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

© Вожжов С.П., 2019

© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности»	4
2. Содержание дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности»	5
3. Задания для практических занятий	6
<i>Практическое занятие 1. Понятие и источники банковского права</i>	6
<i>Практическое занятие 2. Банковская система Российской Федерации и правовое положение Банка России</i>	7
<i>Практическое занятие 3. Правовые аспекты создания банков и лицензирования их деятельности в России</i>	8
<i>Практическое занятие 4. Банковский надзор в Российской Федерации</i>	10
<i>Практическое занятие 5. Правовое регулирование пассивных операций банков</i>	12
<i>Практическое занятие 6. Правовое регулирование активных операций банков</i>	13
<i>Практическое занятие 7. Сделки, осуществляемые банками и их отличие от банковских операций</i>	14
<i>Практическое занятие 8. Реорганизация и особенности банкротства банков</i>	15
4. Основная и дополнительная литература	16
5. Список вопросов для подготовки к зачету по дисциплине «Правовое регулирование банковской деятельности»	18
6. Критерии оценки знаний по дисциплине «Правовое регулирование банковской деятельности»	19
7. Темы докладов	20

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Целью освоения дисциплины «Правовое регулирование банковской деятельности» является приобретение студентами целостных и глубоких знаний в области правил правового регулирования деятельности банковских учреждений.

Задачи дисциплины:

1. Определить роль и значение правового регулирования в деятельности банковских учреждений.
2. Изучить правовое регулирование основных банковских операций и услуг.
3. Выделить особенности российского законодательства в области банковской деятельности.
4. Изучить основные проблемы в сфере надзора за деятельностью банковских учреждений и перспективы их решения в Российской Федерации.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы приведен в табл. 1.1.

Таблица 1.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код Компетенции по ФГОС ВПО	Компетенция	Компоненты компетенции		
		Владения	Умения	Знания
ПК-15	Способность оказывать консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности	Владение навыками: обоснования и принятия (в пределах должностных обязанностей) решений, связанных с реализацией правовых норм в банковской сфере; анализа нормативной базы по вопросам банковской деятельности.	Умение оказывать консалтинговые услуги организациям различных организационно-правовых форм (в контексте их взаимодействия с банками), с учетом требований Законов РФ и нормативных актов Центрального банка.	Знание сущности и содержания нормативно-правовых актов по теоретическим и практическим вопросам, связанным с регулированием банковской деятельности.

Дисциплина «Правовое регулирование банковской деятельности» относится к обязательным дисциплинам вариативной части блока дисциплин Профессионального цикла по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (квалификация «магистр») для программы «Банки и банковская деятельность».

Дисциплина обеспечивает развитие и специализацию знаний, умений и навыков, сформированных в ходе изучения дисциплин общенаучного цикла. Данный курс предназначен как для студентов, которые обучались по программе бакалавра в ФГБОУ ВПО «Севастопольский государственный университет», так и для студентов, которые получили степень бакалавра в других вузах и поступили в магистратуру СевГУ.

2. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины включает следующие разделы и темы:

Тема 1. Понятие и источники банковского права. Предмет и метод банковского права. Источники банковского законодательства. Базовые понятия банковского права: банковская система, кредитная организация, банк и небанковская кредитная организация, банковские операции и сделки, банковская деятельность. Нормативные правовые акты Банка России. Цель и формы банковского надзора.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации и правовое положение Банка России. Структура современной банковской системы России. Банковские группы, холдинги, союзы и ассоциации. Правовое положение Банка России, его задачи, функции и полномочия. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью банковских учреждений.

Тема 3. Правовые аспекты создания банков и лицензирования их деятельности в России. Требования к минимальному размеру и особенности формирования уставного капитала банка. Документы, предоставляемые в Центральный Банк РФ (Банк России) для регистрации банковского учреждения. Операции банка с универсальной лицензией. Операции банка с базовой лицензией.

Тема 4. Банковский надзор в Российской Федерации. Цель и формы банковского надзора. Контроль рисков банковских учреждений. Обязательные нормативы деятельности банков. Проведение проверок деятельности кредитных организаций Банком России. Меры принуждения, применяемые Банком России к банковским учреждениям.

Тема 5. Правовое регулирование пассивных операций банков. Общая характеристика пассивных банковских операций. Понятие банковского вклада. Договор банковского вклада. Договор банковского счета. Система страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования вкладов. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Процедура выплаты возмещений по вкладам.

Тема 6. Правовое регулирование активных операций банков. Нормативы, направленные на ограничение кредитных рисков. Правовое положение бюро кредитных историй. Механизм функционирования системы кредитных историй. Цель и правовая основа формирования резервов по рискам операций кредитного характера.

Тема 7. Сделки, осуществляемые банками и их отличие от банковских операций. Доверительное управление денежными средствами. Лизинг. Хранение документов и ценностей. Консалтинг. Финансирование под уступку денежного требования. Сделки банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Тема 8. Реорганизация и особенности банкротства банков. Порядок реорганизации и виды реорганизации банков. Присоединение, слияние, разделение, выделение и преобразование банковских учреждений. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций и его правовые последствия. Ликвидация банка.

3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие № 1.

Понятие и источники банковского права

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области сущности и содержания банковского права, источников банковского законодательства и базовых понятий банковского права.

Входной контроль.

Теоретическая часть.

1. Чем определение кредитной организации отличается от определения банка?
2. Обязательства банка депозитного характера (привлеченные средства), их сущность и структура.
3. Учет векселей банком: сущность и принципиальная схема.

Практическая часть.

Банком принимаются срочные вклады на 5 месяцев по ставке 6,25 % годовых, с возможностью пополнения вклада, с ежемесячной выплатой процентов.

Клиент банка 20.01.20XX г. (год высокосный) внес вклад в размере 1 100 000 руб. Затем, по счету были произведены следующие изменения:

27.02.20XX г. – довнесено 150 000 руб.;

08.04.20XX г. – довнесено 120 000 руб.;

Ваша задача - определить:

- 1) величину начисленных и выплаченных процентов по вкладу по месяцам;
- 2) сумму средств, выданную банком клиенту при закрытии счета.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий по теме занятия:

1. Сформулируйте особенности банковского права.

2. Как соотносятся понятия «банковское право» и «банковское законодательство»?

3. Что является предметом правового регулирования банковского права?

4. Назовите основные методы правового регулирования, присущие банковскому праву.

5. Перечислите источники банковского права.

6. Перечислите основные федеральные законы, регулирующие банковские правоотношения.

7. Дайте общую характеристику Закона о банках.

8. Какие нормативные правовые акты принимает Банк России?

9. Какова роль норм международного права в регулировании банковской деятельности в Российской Федерации?

10. Дайте определения кредитной организации и банка.

11. Какие виды кредитных организаций существуют в Российской Федерации?

Задачи.

1. В банк обратился представитель организации с предложением о заключении договора вклада на сумму 3 млрд руб. В ходе переговоров представитель банка информировал представителя организации о том, что в отношении организации будут проведены действия, связанные с осуществлением обязательного контроля в рамках ПОД/ФТ.

Вправе ли представитель банка обращать внимание клиента на данное обстоятельство?

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 2. Банковская система Российской Федерации и правовое положение Банка России

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области структуры современной банковской системы России и правового положения Банка России, его задач, функции и полномочий.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Приведите принципиальную схему структуры банковской системы России.

2. Банковская группа и банковский холдинг: в чем их сущность и отличия?

3. Дайте общую характеристику Закона о Банке России.

2. Каков правовой статус Банка России? Чем он определяется?

3. Что означает принцип независимости Банка России? Где он закреплён?

4. Каковы основные цели деятельности Банка России? Где они закреплены?
5. Каковы основные функции Банка России?
6. Назовите органы управления Банка России и их полномочия.
7. Какова процедура избрания Председателя Банка России, формирования Национального финансового совета и Совета директоров Банка России?
8. Каков правовой статус имущества Банка России?

Задания.

1. Российский банк имеет филиал на Кипре.
Входит ли данный филиал в банковскую систему РФ? Обоснуйте ответ со ссылкой на законодательство.
2. Организация объявила в печати о том, что она привлекает денежные средства граждан и юридических лиц на условиях срочности, возвратности и под высокие проценты.
Должна ли организация иметь для осуществления такой деятельности лицензию? Обоснуйте ответ со ссылкой на законодательство.

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 3. Правовые аспекты создания банков и лицензирования их деятельности в России

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области правовых аспектов создания банков и лицензирования их деятельности в России.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. В каких организационно-правовых формах могут создаваться кредитные организации?
2. Какие требования предъявляются к кредитной организации при ее создании?
3. Каковы минимальные требования к величине уставного капитала банков в России и какие ограничения существуют на источники его формирования?
4. Какие квалификационные требования предъявляются к кандидатам на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации?
5. Какие банковские операции и сделки имеет право осуществлять банк с универсальной лицензией?
6. Чем банк с базовой лицензией отличается от банка с универсальной лицензией в контексте разрешенных банковских операций и сделок?

7. Каков порядок государственной регистрации создаваемых путем учреждения кредитных организаций?

8. Каковы основания отказа в государственной регистрации кредитной организации?

9. На какой срок выдается лицензия на осуществление банковских операций?

10. Какие существуют виды лицензий на осуществление банковской деятельности?

11. Когда и при каких условиях банку может быть выдана лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях? Генеральная лицензия?

Тесты.

1. Устанавливаются ли ограничения относительно величины уставного капитала банков?

а) да, устанавливаются как минимальные, так и максимальные ограничения;

б) да, устанавливаются только минимальные ограничения при создании банков;

в) да, устанавливаются только максимальные ограничения размера в зависимости от вида банка;

г) да, размер уставного капитала определяется общими сборами участников (акционеров) по собственному желанию.

2. Минимальный размер уставного капитала банков с универсальной лицензией составляет:

а) 700 миллионов рублей;

б) 900 миллионов рублей;

в) 1000 миллионов рублей;

г) 300 миллионов рублей.

3. Минимальный размер уставного капитала банков с базовой лицензией составляет:

а) 700 миллионов рублей;

б) 900 миллионов рублей;

в) 1000 миллионов рублей;

г) 300 миллионов рублей.

4. Банк имеет право осуществлять банковские операции с момента:

а) внесения банка в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

б) получения лицензии, выданной ЦБ;

в) получения лицензии и письменного разрешения ЦБ РФ;

г) при предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала.

Задания.

1. Оцените, насколько допустимо и правомерно создание кредитной организации, осуществляющей только одну банковскую операцию — выдачу банковских гарантий.

2. В ходе оценки ходатайства о регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций Банк России, указав, что бизнес-план кредитной организации содержит противоречивые данные о предполагаемых доходах и расходах в первые три года существования кредитной организации, отказал в государственной регистрации. Насколько законно данное решение?

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 4. Банковский надзор в Российской Федерации

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области банковского надзора в Российской Федерации: цель и формы надзора, контроль рисков банковских учреждений, обязательные нормативы деятельности банков.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Что понимается под банковским надзором?
2. Назовите и охарактеризуйте основные полномочия Банка России как органа банковского надзора.
3. Каков правовой статус Комитета банковского надзора?
4. Каковы цели банковского надзора?
5. Каковы принципы банковского надзора?
6. Назовите и охарактеризуйте формы банковского надзора.
7. Какие методы применяет Банк России для осуществления банковского надзора?
8. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций Банком России? Какими нормативными правовыми актами он определяется?
9. Какие основные правовые инструменты воздействия на кредитные организации вы знаете?
10. Охарактеризуйте убеждение как правовой метод воздействия на кредитные организации.
11. Принуждение как метод правового воздействия на кредитные организации.
12. Приведите классификации мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям.

13. Каковы правовые основания отзыва лицензии на осуществление банковских операций?

14. Каковы правовые последствия отзыва лицензии?

Задания.

1. Банк России ввел норматив, ограничивающий возможность привлечения средств физических лиц в зависимости от собственных средств (капитала) банков. Банк, в котором вы работаете руководителем, не может выполнить этот норматив и ему грозят серьезные санкции. Ваши действия?

2. В Банке проведена проверка соблюдения требования по оценке активов и созданию резервов. В ходе этой проверки проверяющие затребовали документы по ряду заемщиков, включая их отчетность, иные данные. Через два месяца в банк была направлена новая проверка по вопросам, связанным с соблюдением обязательных нормативов, в частности норматива достаточности капитала. В ходе данной проверки вновь были затребованы документы по указанным выше заемщикам. Правомерно ли требование проверяющих?

3. Организация имела депозит в банке. У Банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. В ходе конкурсного производства банка конкурсной массы оказалось достаточно только для удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди. Организация понесла существенные убытки. Чтобы их компенсировать, она обратилась с иском к Банку России о возмещении убытков, обоснованием которого было указание на неэффективный банковский надзор. Сформулируйте аргументы против данного требования.

4. В ходе проверки банка выяснилось, что банк при оценке ряда заемщиков не учитывал риски, возникающие в их деятельности, и как следствие, неправильно классифицировал выданные им ссуды и недосоздал резервы. Банку было направлено предписание, содержащее требование о реклассификации активов и досоздании резервов, и одновременно для уменьшения рисков кредиторов банка было введено ограничение на привлечение средств физических лиц во вклады. Банк посчитал, что его дважды наказывают за одно и то же нарушение, и обратился в суд. Сформируйте возможную позицию суда в рамках данного спора.

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 5.

Правовое регулирование пассивных операций банков

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области правовых аспектов регулирования пассивных операций банков: договор банковского вклада, договор банковского счета, система страхования вкладов физических лиц.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Что представляет собой банковская операция «привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц»?
2. Дайте характеристику договора банковского вклада.
3. В чем заключается банковская операция «размещение денежных средств, привлеченных во вклады»? В каких гражданско-правовых формах происходит размещение денежных средств?
4. В чем заключается банковская операция «открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц»?
5. Дайте общую характеристику договора банковского счета.
6. Какие сведения составляют банковскую тайну?
7. Кому могут быть предоставлены сведения, составляющие банковскую тайну?
8. Какие вклады подлежат обязательному страхованию? Каков размер возмещения по вкладам?
9. Может ли вкладчик потребовать возврата средств вклада в сумме, превышающей размер выплаченного возмещения? Кто может удовлетворить данное требование?
10. Опишите правовой статус и структуру Агентства по страхованию вкладов.
11. Перечислите источники формирования фонда страхования вкладов.

Задания.

1. В банк обратился прокурор с требованием представить ему данные по счету (выписки, направление движения средств и пр.) конкретного лица.

Обязан ли банк предоставить данные сведения?

2. В отношении банка наступил страховой случай. В ходе подготовки к проведению страховых выплат в Агентство по страхованию вкладов обратился гражданин, который являлся собственником сберегательного сертификата на предъявителя на сумму 1400 тыс. руб., с требованием включить его в реестр вкладчиков, и выплатить ему сумму вклада.

Ваши действия как представителя Агентства?

3. Банк-участник системы страхования вкладов был признан не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов, и в отношении него был введен запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Через шесть месяцев с даты введения запрета банк, посчитав, что основания для введения запрета исчезли, обратился в Банк России с ходатайством о выдаче ему разрешения на открытие и ведение счетов физических лиц. Какое решение должен принять Банк России?

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 6.

Правовое регулирование активных операций банков

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области правового регулирования активных операций банков: нормативы, направленные на ограничение кредитных рисков; правовое положение бюро кредитных историй; механизм функционирования системы кредитных историй; цель и правовая основа формирования резервов по рискам операций кредитного характера.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Дайте характеристику кредитного договора.
2. Цель и порядок оценки финансового состояния заемщика при расчете резерва на возмещение возможных потерь по кредитным операциям банка.
3. Цель и порядок оценки качества обслуживания долга заемщиком при расчете резерва на возмещение возможных потерь по кредитным операциям банка.
4. Цель и правовая основа расчета резерва на возмещение возможных потерь по кредитным операциям банка.
5. Какие виды обеспечения банковских кредитов Вам известны?
6. Регулирование операций банков кредитного характера: правовая основа, сущность и порядок расчета нормативов кредитного риска.
7. Правовое положение бюро кредитных историй, сущность и содержание их деятельности в соответствии с Законом о кредитных историях.

Задания.

1. В ходе проверки банка выяснилось, что банк при оценке ряда заемщиков не учитывал риски, возникающие в их деятельности, и как следствие, неправильно классифицировал предоставленные им кредиты и недосоздал резервы. Банку было направлено предписание, содержащее требование о реклассификации активов и доформировании резервов.

Сформулируйте порядок/очередность действий банка и их содержание по доформированию резервов в соответствии с Инструкцией Банка России и Налоговым кодексом Российской Федерации.

2. Гражданин обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита на неотложные нужды. Сотрудники банка одобрили заявку при условии, что гражданин застрахует свою жизнь и здоровье в страховой компании, определенной банком. Насколько правомерны требования сотрудников банка?

3. Гражданин заключил кредитный договор с банком в городе Н. о предоставлении кредита на срок 18 месяцев. Кредит был получен, гражданин исправно в соответствии с установленным графиком выплачивал сумму кредита и проценты по нему. Через семь месяцев он информировал банк о смене места жительства и переезде в город М. Банк потребовал досрочного возврата суммы кредита, мотивируя это тем, что в городе М. отсутствует отделение банка и, как следствие, возможность контролировать уплату кредита заемщиком. Правомерно ли требование банка?

Темы докладов представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 7. Сделки, осуществляемые банками и их отличие от банковских операций.

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области сделок, осуществляемых банками: доверительное управление денежными средствами; лизинг. хранение документов и ценностей, консалтинг, сделки с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Раскройте сущность и содержание банковской операции.
2. Чем банковская операция отличается от сделки с участием банка?
3. Какие виды сделок вправе совершать банк в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» (помимо перечисленных в данном законе банковских операций)?
4. Верно ли утверждение о том, что для осуществления указанных в Законе «О банках и банковской деятельности» сделок кредитной организации не требуется получать лицензию Банка России, т.к. банк осуществляет их в силу специальной правоспособности.
5. Раскройте сущность и содержание сделки с участием банка: выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
6. Раскройте сущность и содержание сделки с участием банка: приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

7. Раскройте сущность и содержание сделки с участием банка: осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ.

8. Раскройте сущность и содержание сделки с участием банка: предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

9. Раскройте сущность и содержание сделки с участием банка: лизинговые операции.

10. Раскройте сущность и содержание сделки с участием банка: оказание консультационных и информационных услуг.

11. Какие виды деятельности запрещено осуществлять банкам.

Темы докладов

1. Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки» в России и за рубежом.

2. Договор факторинга по российскому и по зарубежному законодательству: сравнительный анализ и обобщения.

3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами (зарубежная практика).

4.

Темы докладов (весь перечень) представлены в разделе 7.

Практическое занятие № 8

Реорганизация и особенности банкротства банков

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области реорганизации, банкротства и ликвидации банков, рассмотреть особенности реорганизации банков в виде слияния, разделения, выделения и преобразования.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. В каких формах возможна реорганизация кредитной организации?

2. Каковы особенности реорганизации кредитных организаций в форме слияния? присоединения? разделения? выделения? преобразования?

3. Может ли Банк России запретить проведение реорганизации кредитной организации?

4. Какими нормативными правовыми актами регулируется ликвидация кредитной организации?

5. Кто принимает решение о ликвидации кредитной организации?

6. Когда возможно прекращение деятельности кредитной организации в добровольном порядке?

7. В каких случаях происходит принудительная ликвидация кредитной организации?

8. Сформулируйте понятие банкротства кредитной организации.

9. Что относится к мерам по предупреждению банкротства кредитной организации?

10. Что является основанием для проведения мер по финансовому оздоровлению кредитной организации?

11. В каких случаях назначается временная администрация и каковы ее полномочия?

12. В каких случаях реорганизация кредитной организации является мерой по предотвращению банкротства кредитной организации?

Задания.

1. У кредитной организации была отозвана лицензия за неоднократные нарушения требований законодательства по ПОД/ФТ. После отзыва лицензии акционеры кредитной организации приняли решение о добровольной ликвидации, избрали ликвидационную комиссию и направили документы о согласовании комиссии в Банк России.

Какое решение должен принять Банк России?

2. Временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная после отзыва у последней лицензии на осуществление банковских операций по основанию, определенному нормой п. 6 ч. 1 ст. 20 Закона о банках, установила, что активов кредитной организации будет недостаточно для удовлетворения требований всех кредиторов.

С каким заявлением: о принудительной ликвидации или о банкротстве должен обратиться в суд Банк России после установления данного обстоятельства?

Темы докладов представлены в разделе 7.

5. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Таблица 4.1 – Основная и дополнительная литература

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров
Основная литература		
1	<i>Рождественская, Т. Э.</i> Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 222 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/434082 (дата обращения: 06.09.2019).	<i>индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ</i>

2	Рожественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рожественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/434084 (дата обращения: 06.09.2019).	индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
3	Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 368 с. — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/1020224	индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
Дополнительная литература		
1	Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/434440 (дата обращения: 06.09.2019).	индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
2	Мелешин, С. Е. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности : монография / С. Е. Мелешин. — М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2017. — 128 с. — ISBN 978-5-238-01556-9. — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/1028627	индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
3	Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/434333 (дата обращения: 06.09.2019).	индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
4	Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/434334 (дата обращения: 06.09.2019).	индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
5	Стародубцева, Е. Б. Банковское законодательство : учебник / Стародубцева Е. Б., Маркова О. М.; под ред. Жукова Е.Ф. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014. — 240 с.: 60х90 1/16. — ISBN 978-5-9558-0308-1 — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/406199	индивидуальный доступ для неограниченного числа авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ

5. СПИСОК ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

1. Источники банковского законодательства.
2. Нормативные правовые акты Банка России.
3. Структура банковской системы Российской Федерации.
4. Банковские группы и банковские ассоциации: определение, правовой статус.
5. Банковские холдинги и банковские представительства: определение, правовой статус.
6. Правовое положение филиалов, представительств, иных структурных подразделений кредитных организаций.
7. Уставной капитал банка. Требования к уставному капиталу банка с универсальной лицензией.
8. Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого банка с базовой лицензией.
9. Создание и регистрация банков, требования к его учредителям (участниками).
10. Операции и сделки банков с универсальной лицензией.
11. Операции и сделки банков с базовой лицензией.
12. Порядок регистрации и лицензирования банков.
13. Система страхования вкладов.
14. Договор банковского вклада.
15. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
16. Процедура выплаты возмещений по вкладам.
17. Может ли вкладчик потребовать возврата средств вклада в сумме, превышающей размер выплаченного возмещения? Кто может удовлетворить данное требование?
18. Виды безналичных расчетов.
19. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
20. Кредитный договор.
21. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
22. Банковская гарантия и банковское поручительство.
23. Правовая основа, цель и этапы расчета резерва на возмещение возможных потерь по операциям банка кредитного характера.
24. Понятие «банковские сделки», их виды.
25. Факторинг: сущность, содержание, принципиальная схема.
26. Лизинг: сущность, содержание, принципиальная схема.
27. Доверительное управление денежными средствами.
28. Банковский надзор в Российской Федерации. Экономические нормативы регулирования деятельности банков в России: цели и принципы регулирования.
29. Правовая основа регулирования нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банка: сущность и порядок расчета.
30. Правовая основа регулирования операций банков кредитного характера: сущность и порядок расчета нормативов.

31. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

32. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.

33. Реорганизация кредитных организаций.

34. Ликвидация 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

Сумма баллов по 100-балльной системе оценивания	Оценка ЕСТS	Параметры оценивания	Уровень владения компетенциями	Оценка по пятибалльной системе оценивания	
				для экзамена, курсовой работы	для зачета
90-100	A	отличная работа, в которой может быть допущена одна незначительная ошибка. Студент обнаруживает особенные творческие способности, умеет самостоятельно добывать знания, без помощи преподавателя находит и прорабатывает необходимую информацию, убедительно аргументирует ответы	Высокий (творческий)	Отлично	Зачтено
82-89	B	работа выше среднего уровня с несколькими незначительными ошибками. Студент свободно владеет изученным объемом материала, применяет его на практике, свободно решает упражнения и задачи в стандартных ситуациях	Достаточный (эвристический)	Хорошо	
74-81	C	обыкновенная работа с несколькими ошибками. Студент умеет сопоставлять, обобщать, систематизировать информацию под руководством преподавателя; в целом самостоятельно применять ее на практике; контролировать собственную деятельность			
64-73	D	средняя неплохая работа, но со значительными недостатками и ошибками. Студент воспроизводит значительную часть теоретического материала, обнаруживает знание и понимание основных положений	Средний (адаптивный)	Удовлетворительно	
60-63	E	работа удовлетворяет минимальной положительной оценке. Студент владеет учебным материалом на уровне, выше начального, значительную часть его воспроизводит на адаптивном уровне			

35-59	FX	требуется значительная доработка для достижения положительной минимальной оценки. Обладает поверхностными несистематизированными знаниями, но не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций	Низкий (репродуктивный)	Неудовлетворительно	Не зачтено
1-34	F	обязательно повторное изучение зачетного кредита. Студент не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций			

8. ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

1. Банковское право императорской России после 1860 года
2. Банковское право зарубежных стран (Германия, Франция, Великобритания, США).
3. Банковская деятельность как базовая категория банковского права.
4. Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки» в России и за рубежом.
5. Публично-правовая деятельность кредитных организаций.
6. Источники банковского права.
7. Нормативные акты Банка России.
8. Цели Банка России и его правовой статус.
9. Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России.
10. Отзыв банковских лицензий: право и практика.
11. Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций.
12. Банковское регулирование и банковский надзор (правовые аспекты).
13. Понятие и виды санкций в банковском праве.
14. Финансовый мониторинг в России: проблемы и перспективы развития.
15. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков.
16. Агентство по страхованию вкладов: правовой статус и функции.
17. Правовое регулирование банковского кредитования
18. Кредитный договор и правовое регулирование. банковской операции по размещению денежных средств кредитной организацией.
19. Способы обеспечения банковского кредита.
20. Договор факторинга по российскому и по зарубежному законодательству: сравнительный анализ и обобщения.
21. Правовое регулирование безналичных расчетов.
22. Правовое регулирование расчетов посредством использования банковских карт.
23. Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации.
24. Правовое регулирование валютных операций.
25. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами.