

Рабочая программа составлена на основании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению (специальности): 021100 Юриспруденция.(№ 260 гум/сп от 27.03.2000)

ОПД.В.5.1, дисциплины по выбору студента

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры Гражданского права и процесса протокол № 5 от 23.05.2011

Программу разработал

старший преподаватель,

Кибанова Людмила Руслановна

Заведующий кафедрой

, к.юр.н.

Рахвалова Марина Николаевна

Ответственный за основную образовательную программу

доцент, д.юр.н.

Толстых Владислав Леонидович

1. Внешние требования

Таблица 1.1

Шифр дисциплины	Содержание учебной дисциплины	Часы
ОПД.В.5.1	Концептуальная записка по специальности 030501.65 юриспруденция. Банковское право. Банковская деятельность и банковское право, правовой режим, система и юридический статус Банка России, правовой статус кредитных организаций; правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций, правовые основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в деятельности кредитных организаций.	132

2. Особенности (принципы) построения дисциплины

Таблица 2.1

Особенность (принцип)	Содержание
Основания для введения дисциплины в учебный план по специальности	Учебный курс введен на основании решения ученого совета ЮФ № 4 от 19.04.2006 г.
Адресат курса	Студенты заочной формы , обучающиеся по специальности 030501 юриспруденция.
Основная цель (цели) дисциплины	Формирование у студентов представления о правовом регулировании банковской деятельности и коммерческих кредитных организаций.
Ядро дисциплины	Получение студентами знаний о банковском праве; освоение основных понятий, категорий в области правового регулирования банковской деятельности; изучение нормативно-правовых актов, действующих в банковской сфере.
Связи с другими учебными дисциплинами основной образовательной программы	Гражданское право, Административное право, финансовое право
Требования к первоначальному уровню подготовки обучающихся	Дисциплины теория государства и права, конституционное право РФ, финансовое право, гражданское право, гражданское процессуальное право, административное право, уголовное право.
Особенности организации учебного процесса по дисциплине	Проведение лекционных и практических занятий одна из важных форм аудиторных занятий со студентами, обеспечивающая наиболее активное участие студентов в учебном процессе, требующая от них углубленной самостоятельной работы. Их цель - дать студентам навыки в правильном исследовании и толковании юридических норм, научить применять теоретические знания, действующее законодательство, судебную и арбитражную практику к конкретным жизненным ситуациям, привить умение правильно и аргументировано излагать ответы при решении задач.

3. Цели учебной дисциплины

Таблица 3.1

После изучения дисциплины студент будет

иметь представление	
1	о предмете и системе курса "Банковское право"
2	о банковской системе Российской Федерации
3	о банковских операциях
4	о правовом положении кредитных организаций
знать	
5	основные термины и определения
6	основные нормативные акты, регулирующие банковские правоотношения;
7	виды банковских операций и сделок
8	понятие, содержание и субъективный состав сторон банковских правоотношений
9	права и обязанности сторон банковских правоотношений
уметь	
10	юридически грамотно формулировать вопросы по существу обсуждаемой темы
11	решать задачи в сфере банковских правоотношений;
12	при решении задач оценивать правомерность действий кредитной организации
иметь опыт (владеть)	
13	анализа правовых документов
14	работы с источниками права;

4. Содержание и структура учебной дисциплины

Лекционные занятия

Таблица 4.1

(Модуль), дидактическая единица, тема	Часы	Ссылки на цели
Семестр: 6		
Модуль: Банковская деятельность и банковское право.		
Дидактическая единица: Банковская деятельность и банковское право.		
Вводная лекция. Тема 1. Понятие и система банковского права.	2	1
Семестр: 7		
Модуль: Банковская деятельность и банковское право.		
Дидактическая единица: Банковская деятельность и банковское право.		
Тема 2. Банковская система Российской Федерации. Тема 3. Банковские правоотношения.	0,5	2, 4, 5, 8, 9

Модуль: Правовой режим, система и юридический статус Банка России		
Дидактическая единица: Правовой режим, система и юридический статус Банка России		
Тема 5. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации	0,25	2, 5, 6, 8
Модуль: Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций		
Дидактическая единица: Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций		
Тема 6. Правовое регулирование банковских операций.	1	3, 5, 6, 7
Тема 7. Банковские расчетные правоотношения	1	3, 5, 6, 7
Тема 8. Правовое регулирование кредитных отношений.	0,25	3, 5, 6, 7, 9
Тема 9. Валютные отношения и их правовое регулирование.	1	3, 5, 9
Тема 10. Операции банков с ценными бумагами.	1	3, 5, 6
Модуль: Правовой статус кредитных организаций.		
Дидактическая единица: Правовой статус кредитных организаций.		
Тема 4. Правовое положение кредитной организации, как субъекта банковского права.	1	4, 5, 6, 8

Практические занятия

Таблица 4.2

(Модуль), дидактическая единица, тема	Учебная деятельность	Часы	Ссылки на цели
Семестр: 7			
Модуль: Банковская деятельность и банковское право.			
Дидактическая единица: Банковская деятельность и банковское право.			
Тема 1. Понятие и система банковского права. Самостоятельное изучение темы.	Обсуждение теоретических вопросов, решение задач по теме.		10, 2, 5
Тема 2. Банковская система Российской Федерации. Самостоятельное изучение темы.	Обсуждение теоретических вопросов, решение задач по теме.		1, 2, 5, 6
Модуль: Правовой режим, система и юридический статус Банка России			
Дидактическая единица: Правовой режим, система и юридический статус Банка России			
Тема 4. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации	Обсуждение теоретических вопросов, решение задач по теме.	1	10, 11, 12, 13, 14, 2, 5, 6, 8, 9

Модуль: Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций			
Дидактическая единица: Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций			
Тема 5. Правовое регулирование банковских операций.	Обсуждение теоретических вопросов. Решение задач.	1	1, 10, 11, 12, 13, 14, 3, 5, 6, 7
Модуль: Правовой статус кредитных организаций.			
Дидактическая единица: Правовой статус кредитных организаций.			
Тема 3. Правовое положение кредитной организации, как субъекта банковского права. Самостоятельное изучение темы.	Обсуждение теоретических вопросов, решение задач по теме.		10, 11, 12, 13, 4, 5, 6, 8, 9
Дидактическая единица: Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций			
Тема 6. Банковские расчетные правоотношения	Обсуждение теоретических вопросов. Решение задач.	1	10, 11, 12, 13, 14, 3, 5, 6, 7
Тема 7. Правовое регулирование кредитных отношений.	Обсуждение теоретических вопросов. Решение задач.	1	10, 11, 12, 13, 14, 2, 5, 6, 8, 9
Тема 8. Валютные отношения и их правовое регулирование. Самостоятельное изучение темы.	Обсуждение теоретических вопросов, решение задач.		10, 11, 12, 13, 14, 5, 7, 8, 9

5. Самостоятельная работа студентов

Семестр- 6, Подготовка к занятиям

На подготовку к занятиям отводится 18 часов.

Семестр- 7, Подготовка к зачету

Систематическое изучение дисциплины в течении семестра, закрепление и углубление полученных знаний и навыков, подготовка к предстоящим занятиям, самостоятельность в поиске и приобретении новых знаний и умений. На подготовку к зачету отводится 10 часов.

Семестр- 7, Контрольные работы

На подготовку контрольной работы отводится 10 часов.

Варианты контрольных работ по учебной дисциплине
"Банковское право"

ВАРИАНТ 1

(А - К)

ТЕМА: Правовой статус и структура Центрального Банка РФ

ВОПРОСЫ:

1. Назвать полномочия Совета Директоров и Председателя ЦБ РФ.
2. В чем заключаются основные цели деятельности ЦБ РФ.
3. Из перечисленных ниже операций назвать те, которые вправе осуществлять ЦБ РФ:
 - предоставлять кредиты сроком до одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами,
 - приобретать доли (акции) любых кредитных и иных организаций,
 - покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя , имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроком погашения до 6 месяцев ,
 - осуществлять операции с недвижимостью,
 - покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке,
 - пролонгировать предоставленные кредиты,
 - продавать и покупать облигации, сберегательные сертификаты , другие ценные бумаги со сроком погашения до одного года,
 - покупать и продавать иностранную валюту , платежные документы и обязательства в иностранной валюте , выставленными российскими и иностранными кредитными организациями,
 - заниматься производственной и торговой деятельностью,
 - покупать, продавать, хранить драгоценные металлы и другие виды валютных ценностей,
 - выдавать гарантии и поручительства,
 - осуществлять лизинговые операции.

ЗАДАЧА:

Выполняя контрольную работу по банковскому праву, студент Васильев, анализируя правовое положение Банка России, указал следующее:

" уставной капитал и иное имущество Банка России принадлежит самому Банку России как юридическому лицу;

" Банк России отвечает по обязательствам государства, а государство - по обязательствам Банка России;

" после пополнения резервов и фондов различного назначения оставшуюся часть прибыли Банк России направляет в бюджет;

" Банк России и его учреждения регистрируются в налоговых органах.

Как Вы считаете, правильно ли Васильев раскрыл основные черты правового положения Банка России?

ТЕМА: Валютные операции Банка

ВОПРОСЫ:

1. Дать характеристику резидента и нерезидента.
2. Охарактеризуйте цель и основные направления валютного контроля.

ЗАДАЧА:

На валютный транзитный счет АО "Титан" (резидента), находящийся в коммерческом банке "Московия" (уполномоченном банке), поступили денежные средства в иностранной валюте. Из представленных АО "Титан" в уполномоченный банк документов следовало, что поступившая на счет иностранная валюта является выручкой от продажи акционерным обществом своих акций. Банк "Московия" потребовал 75% поступивших на счет денежных средств. Владелец счета, АО "Титан", отказал банку в продаже этих средств. Однако, несмотря на отказ коммерческий банк продал 75% поступивших на транзитный валютный счет денежных средств в иностранной валюте, обосновывая свои действия положениями Инструкции ЦБ РФ № 7 от 29.06.92 г.

Вправе ли АО "Титан" обжаловать действия коммерческого банка?

ВАРИАНТ 2

(Л - Р)

ТЕМА: Правовое регулирование кредитных отношений

ВОПРОСЫ:

1. Что понимается под кредитным договором.
2. Назовите и охарактеризуйте принципы кредитования.

ЗАДАЧА:

Индивидуальный предприниматель Васильев Б. И. заключил кредитный договор с коммерческим банком "Виза" на сумму 2 млн. руб. сроком на 3 месяца под 35 % годовых. Сумма кредита была получена Васильевым Б. И. в кассе банка наличными. Налоговая инспекция приняла постановление о наложении штрафных санкций к коммерческому банку за нарушение порядка предоставления денежных средств клиентам банка.

Допущено ли коммерческим банком нарушение порядка предоставления кредита?

ТЕМА: Правовое положение коммерческого банка

ВОПРОСЫ:

1. Какие основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций предусмотрены законодательством?
2. Раскройте порядок добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации.
3. Кто обладает правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом?

ЗАДАЧА:

При ответе на вопрос преподавателя о том, какие принудительные меры воздействия вправе применять Банк России к кредитным организациям, студент Яковлев В. В. Назвал следующее:

- " штрафы;
- " требование об осуществлении кредитной организации мероприятий по ее финансовому оздоровлению;
- " ограничение на проведение отдельных банковских операций сроком на 6 месяцев;
- " запрет на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией сроком на 2 года;
- " запрет на открытие филиалов на срок до 1 года;
- " требование о замене руководителей кредитной организации;
- " введение Временной администрации по управлению кредитной организации;

- " отзыв лицензии на осуществлении банковских операций;
 - " установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации.
- Согласны ли Вы с данным ответом?

ВАРИАНТ 3

(С - Я)

ТЕМА: Институт банковского вклада

ВОПРОСЫ:

1. Назовите и проанализируйте основные характеристики договора банковского вклада, его существенные условия.
2. Является ли сберегательная книжка на предъявителя ценной бумагой? Что она удостоверяет?

ЗАДАЧА:

У гражданина Воронова С. М. была похищена вместе с другими документами сберегательная книжка на предъявителя. Воронов С. М. обратился в банк, выдавший ему сберегательную книжку в целях восстановления своих прав на нее, однако в банке восстановить сберегательную книжку отказались и посоветовали обратиться в суд.

Какой порядок предусмотрен гражданским процессуальным законодательством для восстановления прав вкладчика по утраченным сберегательным книжкам на предъявителя?

ТЕМА: Банковские расчетные операции

ВОПРОСЫ:

1. Какие формы безналичных расчетов предусмотрены законодательством и нормативными актами Банка России?
2. Назовите виды счетов, с использованием которых могут осуществляться расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации.
3. В чем отличие счетов "Лоро" от счета "НОСТРО"?

ЗАДАЧА:

Краснодарский деревообрабатывающий комбинат 21 марта 2001 г. направил обслуживающему его коммерческому банку "Арго" платежное поручение о переводе 1200 тыс. руб. АО "Ульяновский станкостроительный завод" в оплату приобретенных по договору купли-продажи деревообрабатывающий станков. Банк принял к учету платежный документ и перечислил 22 марта 2001 г. указанную сумму на корреспондентский счет КБ "Индустриальный банк" (банк получателя платежа). Денежные средства в размере 1200 тыс. руб. были зачислены на расчетный счет АО "Ульяновский станкостроительный завод" 2 апреля 2001 г.

Были ли нарушены сроки осуществления расчетов и если да, то кто несет ответственность перед АО "Ульяновский станкостроительный завод" за несвоевременное зачисление денежных средств на его расчетный счет?

Семестр- 7, Подготовка к занятиям

На подготовку к занятиям отводится 82 часа по темам согласно плану практических занятий.

6. Правила аттестации студентов по учебной дисциплине

Для оценки достижений студентов в ходе изучения дисциплины применяется балльно-рейтинговая система. Суммарный рейтинг студента в баллах за семестр складывается из оценки его деятельности в течение семестра и оценки, полученной на зачете, в соотношении **80 : 20**. Таким образом, максимальный балл, который может набрать студент за семестр и в ходе изучения дисциплины в целом, равен 100. Максимальный балл проставляется за качественное и своевременное выполнение работ и требований к ним по всем видам деятельности студентов.

6.1. Оценка видов деятельности студентов в семестре

6.1.1. Работа на семинарских занятиях

Учебным планом предусмотрено 4 часа семинарских занятий (2 занятия). Работа студента на семинарском занятии состоит из ответов на теоретические вопросы и решения задач. Шкала оценок за семинарское занятие :

Кол-во баллов	Качество работы на семинаре
0	Студент не присутствовал на семинарском занятии
1	Студент присутствовал , но не участвовал в работе или не дал ни одного ответа
2	Студент дал неверный ответ, не правильно применил нормы права
3	Студент дал верный ответ, но недостаточно полный и развернутый
4	Студент дал правильный ответ, но теоретические знания не применил
5	Студент дал достаточно полный и правильный ответ, но теоретические знания показал не в полном объеме
6	Студент дал полный ответ со ссылкой на нормы права, показал отличное знание теоретического материала

Таким образом, за семинарские занятия студент может заработать за семестр максимально 12 баллов за 2 занятия. Минимальное кол-во баллов за семинарские занятия равно 6. Занятие считается отработанным, если работа студента на семинаре оценена выше , чем на 2 балла (от 3 до 6)

6.1.2. Выполнение контрольной работы.

В первую очередь при оценке учитывается качество выполнения работы- достаточно ли полно раскрыты теоретические вопросы к задачам, обоснованно ли решение , правильно ли применены нормативно –правовые акты, какое количество источников использовано при подготовке, правильность оформления. Требования к оформлению работы разработаны дополнительно и содержатся в методических указаниях по выполнению письменных работ.

Шкала оценок :

Кол-во баллов	Качество работы
56-68	Работа сдана в установленный , доработка не требуется, задачи решены верно, ответы мотивированы, правильно оформлена. Работа зачтена без собеседования.
45-55	Работа сдана в установленный срок, большая часть задач решена верно (присутствуют не значительные недостатки) ,правильно оформлена. Доработка не требуется. Работа назначена к защите и успешно защищена.
34-44	Работа сдана в установленный срок, однако теоретические вопросы не достаточно полно раскрыты, решения задач не достаточно мотивированы. По итогам проверки назначена к защите с условием устранения недостатков и впоследствии успешно защищена.
0-33	Работа сдана в установленный срок, большая часть задач решена не верно, грубые ошибки в оформлении. Направлена на доработку. По итогам доработки назначена к защите и впоследствии защищена.
0	Работа не сдана на проверку .

Если работа при первой защите не зачтена, то при последующей успешной защите преподаватель вправе снизить оценку на 5 баллов.

За выполнение контрольной работы студент может заработать максимально 68 баллов. Минимальный балл 33.

6.1.3. Правила выставления оценки деятельности студента в семестре. Минимальное количество баллов, при котором студент может быть допущен к зачету должно быть не менее 37 баллов текущего рейтинга, с условием, что студент выполнил все виды обязательных работ, включая баллы по каждому из семинарских занятий. Обязательным для студента является освоение всех модулей рабочей программы

6.2. Зачет.

Зачет проводится либо в форме теста, либо в устной форме по билетам. Максимальный балл, который студент может набрать на зачете, равен 20.

6.2.1. Если зачет проходит в форме теста, применяется следующая шкала оценок:

Кол-во баллов	Кол-во правильных ответов	Оценка
12	0-50 %	Не зачтено
13	51 %-60 %	Зачтено
15	61%-75%	Зачтено
17	76%- 86 %	Зачтено
19	87 %-94 %	Зачтено
20	95-100 %	Зачтено

6.2.2. Зачетный билет содержит в себе 2 вопроса, при этом каждый можно получить по 10 баллов. Баллы за ответ распределяются следующим образом:

Кол-во баллов	Качество ответа	Оценка
0-7	Теоретическое содержание курса освоено частично, студент не в полной мере владеет понятийным аппаратом, ответ не содержит системы знаний, плохо ориентируется в законодательстве	Не зачтено
7-9	Теоретическое содержание курса освоено в полном объеме, продемонстрирована системность знаний, показано владение понятийным аппаратом, хорошее знание законодательства и умение его применить. Некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно.	Зачтено
10	Теоретическое содержание курса освоено в полном объеме, изучена дополнительная литература, показано отличное владение понятийным аппаратом, отличное знание законодательства и умение его правильно применять. Все практические навыки сформированы без пробелов.	Зачтено

По итогам изучения курса текущий рейтинг и итоговый суммируются и работа студента оценивается по шкале **ECTS**.

№ п/п	Количество баллов за учебную деятельность в течение семестра и экзамен	Соответствие шкале оценок ECTS	Соответствие пятибалльной шкале
1.	зачтено 98-100 баллов	A+	Отлично
2.	зачтено 94-97 баллов	A	Отлично
3.	зачтено 90-93 балла	A -	Отлично
4.	зачтено 87-89 баллов	B+	отлично
5.	зачтено 84-86 баллов	B	Хорошо
6.	зачтено 80-83 балла	B-	Хорошо
7.	зачтено 77-79 баллов	C+	Хорошо
8.	зачтено 74-76 баллов	C	хорошо
9.	зачетно 70-73 балла	C-	удовлетворительно
10.	зачтено 67-69 баллов	D+	Удовлетворительно
11.	зачтено 64-66 баллов	D	Удовлетворительно
12.	зачтено	D-	Удовлетворительно

	60-63 балла		
13.	зачтено 50-59 баллов	E	Удовлетворительно
14.	незачтено (с возможностью пересдачи) 25-49 баллов	FX	Неудовлетворительно
15.	незачтено (без возможности пересдачи) 0-24 балла	F	неудовлетворительно

Если по итогам изучения курса студент набирает не более 24 баллов, то выставляется оценка F , что эквивалентно неудовлетворительной оценке без возможности пересдачи. В этом случае студент изучает курс повторно.

7. Список литературы

7.1 Основная литература

В печатном виде

1. Курбатов А. Я. Банковское право России : учебник / А. Я. Курбатов ; Гос. ун-т - Высш. шк. экономики. - М., 2011. - 524, [1] с. - Рекомендовано УМО.

7.2 Дополнительная литература

В печатном виде

1. Вострикова Л. Г. Финансовое право [Электронный ресурс] : учебник / Л. Г. Вострикова. - М., 2005. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). - Загл. с контейнера.
2. Демьянец М. В. Содержание юридической ответственности кредитных организаций в сфере банковской деятельности / М. В. Демьянец // Государство и право. - 2008. - № 5. - С. 115-120.
3. Банковское право : учебное пособие для вузов по направлению 521400 "Юриспруденция" и специальности 021100 "Юриспруденция" / [Арефьева Н. Н. и др.] ; редкол.: А. А. Травкин, К. И. Карабанова. - М., 2006. - 459 с. - Рекомендовано УМО.
4. Банковское право : учебное пособие для вузов по направлению 521400 "Юриспруденция" и специальности 021100 "Юриспруденция" / [Арефьева Н. Н. и др.] ; отв. ред. А. А. Травкин. - М., 2005. - 459 с.
5. Курбатов А. Я. Банковское право России : учебник : [специальный курс] / А. Я. Курбатов. - М., 2009. - 561 с.
6. Эриашвили Н. Д. Банковское право : учебник для вузов / Н. Д. Эриашвили. - М., 2000. - 471 с.
7. Додонов В. Н. Финансовое и банковское право : Словарь-справочник / Додонов В. Н., Крылова М. А., Шестаков А. В. - М., 1997. - 276 с. - Авт. указаны на обороте тит. л.
8. Эриашвили Н. Д. Банковское право : учебник для вузов / Н. Д. Эриашвили ; Междунар. банк. об-ние. - М., 2003. - 629 с. : ил. - Рекомендовано МО.
9. Крохина Ю. А. Финансовое право России : учебник для вузов / Ю. А. Крохина ; Рос. правовая акад. - М., 2007. - 671, [1] с. - Рекомендовано МО.
10. Беляев М. К. Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему / М. К. Беляев, С. Л. Ермаков. - Москва : Анкил, 2008. - 310, [1] с.

8. Методическое и программное обеспечение

8.1 Методическое обеспечение

В электронном виде

1. Шабалин Ю. В. Учебно-методический комплекс по банковскому праву [Электронный ресурс] : сборник задач и упражнений / Ю. В. Шабалин ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2011]. - Режим доступа:
http://ciu.nstu.ru/fulltext/unofficial/2012/lib_51521_1326259924.doc. - Загл. с экрана.

8.2 Программное обеспечение

1. ООО "Альвента", СПС "КонсультантПлюс", Справочная правовая система
2. Айдеко, Ideco Internet Control Server, ПО сервер универсальный Интернет шлюз с межсетевым экраном и функциями учета трафика Ideco Internet Control Server Enterprise Edition - Unlimited

9. Контролирующие материалы для аттестации студентов по дисциплине

1. Понятие банковского права, предмет и метод банковского права.
2. Источники. Конституционные основы денежно-кредитной системы. Гражданское законодательство и банковские законы.
3. Нормативные акты Банка России. Система банковского законодательства.
4. Банковская деятельность как предмет банковского права.
5. Банковские операции и сделки.
6. Понятие банковской системы. Структурные элементы банковской системы.
7. Понятие и состав банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений.
8. Объекты банковских правоотношений.
9. Правовой статус субъектов банковских правоотношений.
10. Понятие кредитной организации. Признаки кредитной организации. Банковские и небанковские кредитные организации.
11. Виды небанковских кредитных организаций.
12. Банковские кредитные организации, их классификация.
13. Порядок и этапы создания кредитной организации. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.
14. Понятие и виды банковских лицензий. Отзыв лицензий у кредитной организации.
15. Правовой механизм и особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Особенности принудительной ликвидации кредитной организации. Банкротство кредитной организации.
16. Правовой статус Центрального Банка России. Функции Банка России. Правоспособность Банка России. Основные цели деятельности и задачи Банка России.
17. Основные направления и способы регулирования Банком России денежного обращения. Эмиссия наличных денег.
18. Принципы организации Банка России. Органы управления Банка России.
19. Правовое положение территориальных учреждений, их статус. Полномочия территориальных учреждений Банка России.
20. Расчетно - кассовые центры Банка России, их правовое положение. Основные функции и задачи расчетно-кассовых центров Банка России.
21. Понятие банковской операции. Виды банковских операций.
22. Договор банковского вклада.
23. Понятие и содержание договора банковского счета.
24. Операции по счету. Списание денежных средств со счета. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете. Закрытие банковского счета.
25. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.
26. Субъекты расчетных правоотношений. Содержание расчетных правоотношений. Расчетный документ.
27. Безналичные расчеты.
28. Понятие и правовая природа банковского корреспондентского счета. Счет "лоро" и счет "ностро".
29. Понятие банковского кредитования. Особенности банковского кредитования и основные принципы.
30. Понятие, правовое регулирование, основные элементы кредитного договора.
31. Содержание кредитного договора. Виды кредитов.
32. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.
33. Понятие и режим валютных операций. Правовые основы валютного регулирования.
34. Субъектный состав валютных операций. Понятие и виды валютных операций.
35. Основанные направления валютного контроля. Органы валютного контроля.

- 35. Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг. Основные признаки ценной бумаги.
- 36. Правовой режим эмиссии ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций.
- 37. Банковские операции с векселями.
- 38. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.