

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВПО «ВГУ»)

Дополнительная образовательная программа
повышения квалификации работников банковского сектора
«БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО»

Категория обучающихся: специалисты банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, представители финансового рынка, а также частные лица, заинтересованные в изучении банковского законодательства.

Срок обучения: 20 часов

Форма обучения: очная

Город – Воронеж

I. Общая характеристика программы

1.1. Цели реализации программы

Дополнительная образовательная программа «Банковское законодательство» является одним из основных направлений подготовки специалистов в сфере банковской деятельности. Цель программы: дать слушателям основы правовых знаний, показать особенности практического применения правовых норм и процедур, механизма их действия в процессе управления банковской деятельностью.

Полученные в результате повышения квалификации профессиональные компетенции, умения и знания непосредственно могут быть использованы в практической деятельности работников банковского сектора.

1.2. Планируемые результаты обучения

Слушатель, освоивший программу, должен:

1.2.1. обладать профессиональными компетенциями, включающими в себя способность:

- анализировать правовые аспекты организации работы коммерческого банка;
- применять на практике правовые механизмы, регулирующие банковскую деятельность;
- обеспечивать гражданско-правовое исполнение банковских сделок;

1.2.2. владеть:

- информацией о правовом регулировании деятельности кредитных учреждений, в том числе работающих с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков;
- методами правового регулирования основных банковских операций;
- информацией о порядке реализации государственных гарантий и системы страхования вкладов;
- данными о специфике правового обеспечения функционирования коммерческих банков.

1.2.3. уметь:

- анализировать правовые нормы организации функционирования ЦБ РФ;
- использовать формы и методы обеспечения юридического урегулирования и контроля работы коммерческих банков со стороны ЦБ РФ;
- применять правовые механизмы, регулирующие банковскую деятельность;
- использовать законодательные нормы по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков;

1.2.4. знать:

- сущность, виды и принципы банковского законодательства;
- составные компоненты правового регулирования деятельности ЦБ РФ;
- формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков;
- методы правового регулирования вексельных и валютных отношений в РФ.

II. Учебный план

№ пп	Наименование разделов и дисциплин	Всего, час.	В том числе:		Самостоятельная работа	Форма контроля
			Аудиторные занятия			
			Лекции	Практические занятия		
1.	Характеристика банковского законодательства РФ	1	1			Опрос
2.	Правовое положение ЦБ РФ (Банка России)	2	1		1	Опрос
3.	Правовые основы деятельности кредитных организаций	3	2		1	Опрос
4.	Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	4	2	1	1	Опрос
5.	Вексельное законодательство	2	2			Опрос
6.	Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	4	2	1	1	Опрос
7.	Правовое регулирование валютных отношений в РФ	2	2			Опрос
8.	Итоговая аттестация	2		2		Контрольное

						задание. Обсуждение итогов.
	Итого (час.)	20	12	4	4	

III. Рабочая программа учебной дисциплины

1. Цель курса: развитие компетенций банковских работников в области банковского законодательства.
2. Задачей курса является приобретение слушателями теоретических знаний и практических навыков в области правового обеспечения банковской деятельности.
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:
 - способность анализировать правовые аспекты организации работы коммерческого банка;
 - способность применять на практике правовые механизмы, регулирующие банковскую деятельность;
 - способность обеспечивать гражданско-правовое исполнение банковских сделок.
4. Разделы, темы и содержание обучения

№ разделов и тем	Наименование разделов и тем	Часы	Содержание обучения
1.	Характеристика банковского законодательства РФ	1	Понятие и источники банковского законодательства. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», ФЗ «О банках и банковской деятельности». Подзаконные акты: Указы Президента России, Постановления Правительства РФ, правовые акты ЦБ РФ. Связь банковского права с гражданским правом, финансовым правом и валютным правом.
2.	Правовое положение ЦБ РФ (Банка России)	2	ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» о правовых аспектах статуса, задач, функций, полномочий и деятельности Банка России. Банк России как юридическое лицо, его имущественные права. Ответственность по обязательствам государства. Закон о целях и функциях Банка России, его подотчетности Государственной Думе, независимости

			в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией и федеральными законами. Банк России как орган банковского регулирования и надзора. Нормотворческая деятельность Банка России. Меры, применяемые Банком России в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России.
3.	Правовые основы деятельности кредитных организаций	3	Понятие и правовой статус кредитной организации в России. Банки и небанковские кредитные организации. Организационно-правовая форма кредитных организаций в РФ. Порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности. Документы, предъявляемые в Банк России для регистрации кредитной организации. Учредительные документы кредитных организаций. Порядок регистрации кредитной организации. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии. Лицензирование банковской деятельности: виды лицензий, порядок, условия и сроки их получения. Формы реорганизации кредитных организаций. Добровольная ликвидация кредитной организации. Отзыв лицензии Банком России. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на основании правовых актов Центрального банка России.
4.	Отдельные виды договоров в сфере банковской	4	Договор банковского счета. Договор банковского вклада. Договор займа. Кредитный до-

	деятельности		говор. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга). Финансовая аренда (лизинг). Доверительное управление имуществом.
5.	Вексельное законодательство	2	Источники вексельного законодательства РФ. Женевские вексельные конвенции «О едином образном законе о переводных и простых векселях», «О разрешении некоторых коллизий законодательств о переводных и простых векселях», «О гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей». Современное вексельное законодательство России. Особенности переводного векселя. Особенности простого векселя.
6.	Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	4	Применение договора поручительства и гарантии в банковской практике России. Содержание и форма банковской гарантии. Международная практика применения банковских гарантий. Унифицированные правила по договорным гарантиям 1978 г. и Унифицированные правила для гарантий по первому требованию 1992 г. Залог и удержание в Гражданском кодексе РФ. Заключение и содержание договора о Залог.
7.	Правовое регулирование валютных отношений в РФ	2	Понятие «валютное законодательство». источники валютного законодательства России. Цель и сфера действия ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Субъекты и объекты валютных правоотношений. Уполномоченные банки, их виды, валютные биржи. Органы и агенты валютного контроля, их права и обязанности. Виды валютных опе-

			раций. Понятия, принципы, организационные основы валютного регулирования и валютного контроля. Порядок осуществления валютных операций. Валютные операции между резидентами и нерезидентами, между резидентами, между нерезидентами. Порядок открытия и ведения счетов резидентов в банках за пределами территории РФ и счетов нерезидентов на территории РФ. Правовой режим перемещения через границу РФ валюты и ценных бумаг. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ.
8.	Итоговая аттестация	2	

5. Методические рекомендации и пособия по реализации учебной программы доступны в библиотеке ИЗЭО ВГУ (методические рекомендации по выполнению контрольной работы, рабочая программа, текст лекций и тестовый материал в электронном виде в рамках КОПР).

6. Контрольные задания

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса в форме опроса слушателей и по результатам выполнения самостоятельных работ.

В качестве оценочных средств контроля знаний применяются контрольные вопросы, контрольные работы.

7. Литература

Основная литература:

2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993)// СПС Консультант плюс.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 06.12.2007) (с изм. и доп.)// СПС Консультант плюс.

4. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.06.2002. // СПС Консультант плюс.
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17-ФЗ от 3.02.1996 (ред. от 28.07.2004, с изм. от 29.12.2006).// СПС Консультант плюс.
6. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003. (ред. от 13.03.2007). // СПС Консультант плюс.
7. Федеральный закон «О счетной палате Российской Федерации» N 4-ФЗ (ред. от 25.12.2008).// СПС Консультант плюс.
8. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 110-И от 16.01.2004 г. (с изм. и доп.).// СПС Консультант плюс.
9. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» № 109-И от 14.01.2004 г. (с изм. и доп.).// СПС Консультант плюс.
10. Приказ ЦБ РФ «О введении в действие инструкции №1 «О порядке регулирования деятельности банков»» (вместе с Инструкцией ЦБ РФ № 1) № 02-23 от 30.01.1996 (ред. от 10.11.1996).// СПС Консультант плюс.
11. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» N 318-П от 24.04.2008.// СПС Консультант плюс.
12. Положение Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» N 312-П от 12.11.2007 (ред. от 16.12.2008).// СПС Консультант плюс.
13. Положение Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требований по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций» № 273-П от 14.07.2005 г.// СПС Консультант плюс.
14. Положение Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» N 54-П от 31.08.1998 (ред. от 27.07.2001).// СПС Консультант плюс.
15. Заявление Правительства РФ и ЦБР «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» // СПС Консультант плюс.
16. Банковское законодательство: учебник /под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2009.

Дополнительная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2011.
2. Банковское право: учебник / под ред. И.Ш. Килясханова, Е.Ф. Жукова, С.Н. Бочарова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.
3. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. - М.: Спарк, 2011.
4. Гейвандов Я.А. Центральный банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функции, полномочия. - М.: Моск. независимый ин-т права, 2010.
5. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации: сб. статей / под ред. П.Д. Баренбойма. - М.: Юстицинформ, 2009.
6. Журнал «Банковское дело».

IV. Кадровое обеспечение дополнительной образовательной программы

V. Оценка качества освоения программы

Форма аттестации – зачет

Оценочными материалами являются выполненные контрольные задания.