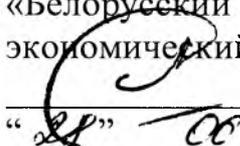


Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»


_____ А.В.Егоров

“22” 06 _____ 2024 г.

Регистрационный № УД Б952-24/уч.

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебная программа учреждения образования
по учебной дисциплине для специальности
6-05-0411-02 «Финансы и кредит»

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта общего высшего образования ОСВО 6-0411-01-2023, учебных планов по специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит».

СОСТАВИТЕЛЬ:

Т.А. Сигаева, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин факультета право учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат юридических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

А.Е. Орса, доцент кафедры международного экономического права учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат юридических наук;

А.Г. Сачек, доцент кафедры экономической безопасности учреждения образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь», кандидат юридических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой гражданско-правовых дисциплин факультета права учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 8 от 06.03.2024);

Методической комиссией по специальности «Финансы и кредит» учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 7 от 27.03.2024);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 8 от 17.06.2024)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа по учебной дисциплине «Банковское право» направлена на подготовку специалистов экономического профиля специальности «Финансы и кредит» со знанием правовых основ банковской деятельности. Вопросы ее правового регулирования являются сегодня чрезвычайно актуальными, поскольку она является той сферой человеческой деятельности, с которой так или иначе хотя бы однажды сталкивается практически каждый. Расчеты наличными деньгами все более вытесняются безналичными расчетами, что актуализирует вопросы взаимодействия физических и юридических лиц с банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Современное законодательство, регламентирующее банковскую деятельность, не отличается стабильностью. Массив нормативных правовых актов в данной сфере пока не представляет собой стройную систему, хотя многое в этом направлении уже сделано. Наиболее важной вехой в развитии банковского права можно назвать принятие кодифицированного нормативного правового акта – Банковского кодекса Республики Беларусь, который придал банковским правоотношениям большую стабильность. Тем не менее, в Республике Беларусь достаточно часто издаются нормативные правовые акты, направленные на регламентацию банковской деятельности. Тенденция к устареванию полученных знаний свойственна современному банковскому праву в большей степени, нежели некоторым иным наукам.

В связи с изложенным, необходимо четкое и последовательное системное изложение базовых положений, принципов правового регулирования данной сферы деятельности.

Цель учебной дисциплины «Банковское право» состоит в подготовке квалифицированных специалистов-экономистов, владеющих глубокими познаниями в области банковского права.

Задачи учебной дисциплины банковского права состоят в том, чтобы обеспечить системное и всестороннее усвоение студентами теоретических

основ банковского права, изучение банковского законодательства Республики Беларусь и практики его применения, сформировать четкое представление о принципах построения и структуре банковской системы, привить практические навыки разрешения правовых проблем в данной сфере.

В результате изучения учебной дисциплины «Банковское право» формируются следующая **специализированная компетенции**:

СК-23. Применять нормы Банковского кодекса в организации деятельности центрального и коммерческих банков, разрабатывать локальные нормативные документы, регулирующие деятельность структурных подразделений банка.

В результате изучения учебной дисциплины «Банковское право» студенты должны

знать:

- фундаментальные понятия и категории банковского права;
- систему источников банковского права;
- структуру и содержание банковского правоотношения;
- структуру и принципы функционирования банковской системы;
- цели и функции Национального банка Республики Беларусь;
- основы правового статуса банков второго уровня и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- принципы и порядок регулирования банковской деятельности и надзора за ее осуществлением;
- принципы правового регулирования банковских операций;
- особенности правового регулирования и практики осуществления различных банковских операций.

уметь:

- давать характеристику предмета банковского права и содержания банковского правоотношения;
- характеризовать и использовать источники банковского права;

- соотносить нормы банковского права, в том числе, содержащиеся международных договорах, по юридической силе;
- отграничивать банковские операции от иных видов предпринимательской деятельности, различать банковские операции;
- использовать теоретические знания для аргументированного решения правовых казусов и задач.

владеть:

- навыками самостоятельной ориентации в действующем законодательстве в банковской сфере – анализа и комментирования законов, прежде всего, Банковского кодекса Республики Беларусь, декретов и указов Президента Республики Беларусь, ведомственных актов, а также постановлений пленума Верховного Суда Республики Беларусь;
- анализа существующей правоприменительной деятельности в Республике Беларусь и за рубежом.

С целью успешного освоения студентами материала рекомендуется использовать современные методы и технологии обучения:

- чтение проблемных лекций;
- проведение практических занятий с использованием методики «малых групп», инсценировки-дискуссии, самоконтроля;
- проверка контролируемой самостоятельной работы студентов путем: проведения поэтапного и итогового тестирования, написания рефератов по проблемным вопросам учебной дисциплины, подготовки вопросов для самоконтроля, выполнения контрольной работы.

В рамках образовательного процесса по данной учебной дисциплине студент должен приобрести не только теоретические и практические знания, умения и навыки по специальности, но и развивать свой ценностно-личностный, духовный потенциал, сформировать качества патриота и гражданина, готового к активному участию в экономической, производственной, социально-культурной и общественной жизни страны.

Учебная дисциплина «Банковское право» является дисциплиной модуля «Организация и правовое обеспечение розничного банковского бизнеса» компонента учреждения образования.

Содержание учебной дисциплины «Банковское право» находится во взаимосвязи с такими учебными дисциплинами, как «Правовое регулирование хозяйственной деятельности», «Гражданское право».

Форма получения высшего образования: очная (дневная), заочная.

В соответствии с учебным планом специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит» учебная программа рассчитана на 120 часов.

- очная (дневная) форма получения общего высшего образования – 68 часов.

Распределение по видам занятий: лекций – 34 часа; практических занятий – 34 часа.

Форма промежуточной аттестации – экзамен на третьем курсе в 6 семестре.

- заочная форма получения общего высшего образования – 12 часов,

Распределение по видам занятий: лекций – 8 часов; практических занятий – 6 часов.

Форма промежуточной аттестации – тест, экзамен на четвертом курсе в 8 семестре.

заочная форма получения высшего образования, интегрированная с ССО, – 120 часов, из них аудиторных занятий 6 часов.

Распределение по видам занятий: лекций – 6 часа; практических занятий – 6 часов.

Форма промежуточной аттестации – тест, экзамен на третьем курсе в пятом семестре.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

ТЕМА 1. Банковское право в системе права Республики Беларусь

Понятие и значение банковского права, его место в системе права.

Предмет и метод банковского права, их проблематика.

Принципы банковского права и банковской деятельности.

Банковское право как наука и учебная дисциплина.

ТЕМА 2. Источники банковского права

Понятие и система источников банковского права.

Банковское законодательство. Конституция Республики Беларусь как источник банковского права. Акты Президента Республики Беларусь в системе источников банковского права.

Банковский кодекс Республики Беларусь как основополагающий законодательный акт, регламентирующий банковские отношения. Значение Гражданского кодекса Республики Беларусь для регулирования банковской деятельности. Соотношение норма гражданского и банковского права в правовом регулировании банковских правоотношений

Законы Республики Беларусь в механизме правового регулирования банковской деятельности. Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь и их место в системе источников банковского права.

Банковское законодательство и нормы международного права.

Локальные нормативные правовые акты банков, их правовая природа и сфера применения.

ТЕМА 3. Банковское правоотношение

Понятие и особенности банковского правоотношения.

Структура и характеристика структурных элементов банковского правоотношения. Субъекты и участники банковского правоотношения. Виды объектов банковских правоотношений. Новые объекты банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений и его проблематика.

Классификации банковских правоотношений.

ТЕМА 4. Банковская система Республики Беларусь: общая характеристика.

Понятие и виды банковских систем. Уровни и элементы банковских систем. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы Республики Беларусь.

Соотношение банковской системы и финансово-кредитной системы государства.

Эволюция и перспективы развития банковской системы. Инновационные технологии в банковской сфере.

ТЕМА 5. Национальный банк Республики Беларусь

Общая характеристика Национального банка Республики Беларусь как центрального банка. Место Национального банка Республики Беларусь в системе государственных органов.

Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь, его цели и функции. Национальный банк как субъект банковской деятельности. Денежно-кредитное регулирование, осуществляемое Национальным банком.

Органы управления, структура, статус служащих Национального банка Республики Беларусь.

ТЕМА 6. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации

Понятие и признаки банка второго уровня. Основные функции банка.

Виды банков.

Порядок создания банка. Формирование уставного фонда банков. Состав учредителей. Учредительные документы банков

Государственная регистрация банков, изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы.

Особенности создания банков с иностранными инвестициями, представительств иностранных банков на территории Республики Беларусь.

Способы, основания и порядок прекращения деятельности банков.

Правовое положение филиалов и представительств, структурных подразделений банков.

ТЕМА 7. Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением

Лицензирование банковской деятельности: порядок выдачи, приостановления и отзыва лицензий.

Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Осуществление непосредственного (текущего) надзора за соблюдением требований банковского законодательства. Осуществление Национальным банком непосредственного надзора за соблюдением требований банковского законодательства.

ТЕМА 8. Банковская информация

Понятие и признаки банковской информации. Информационная прозрачность банков.

Понятие тайны в деятельности кредитно-финансовых организаций, ее правовое регулирование. Финансовая тайна, банковская тайна, сберегательная тайна и их правовой режим. Банковская тайна и ее содержание.

Субъекты, имеющие право доступа к информации, составляющей банковскую тайну. Порядок предоставления информации, составляющей банковскую тайну.

ТЕМА 9. Банковские операции: понятие, признаки, виды

Понятие и признаки банковских операций. Банковские операции и банковские сделки. Банковские операции и банковская деятельность.

Виды банковских операций, их характеристика.

Особенности правового регулирования банковских операций. Иные сделки, совершаемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

ТЕМА 10. Банковский кредит

Понятие банковского кредита. Правовое регулирование кредитных отношений.

Кредитный договор: понятие, правовая природа.

Виды банковского кредита.

Порядок заключения кредитного договора, существенные и иные условия кредитного договора.

Права и обязанности кредитодателя и кредитополучателя.

Ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.

ТЕМА 11. Факторинг

Понятие, правовое регулирование факторинговых операций банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, соотношение факторинга с иными формами финансирования под уступку денежного требования.

Виды факторинга.

Договор факторинга, правовая природа. Порядок заключения договора факторинга, форма и его условия.

Права и обязанности сторон договора факторинга. Ответственность по договору факторинга.

ТЕМА 12. Банковская гарантия

Понятие, характерные признаки, правовое регулирование банковских гарантий. Субъекты банковской гарантии. Независимость банковской гарантии. Безотзывность банковской гарантии.

Виды банковских гарантий.

Форма и условия банковской гарантии.

Объем обязательств банка. Требование по банковской гарантии.

Договор о предоставлении банковской гарантии.

ТЕМА 13. Обеспечение исполнения обязательств по активным банковским операциям

Понятие и принципы обеспечения исполнения обязательств в банковской деятельности.

Залог. Понятие и виды залога. Договор залога.

Обращение взыскания на предмет залога.

Поручительство.
Гарантия.
Гарантийный депозит денег.
Перевод правового титула.

ТЕМА 14. Банковский вклад (депозит)

Понятие банковского вклада (депозита). Договор банковского вклада (депозита) и его правовая природа. Правовое регулирование.

Виды банковского вклада (депозита).

Порядок заключения договора банковского вклада (депозита), его существенные условия.

Стороны договора банковского вклада (депозита), их права, обязанности, ответственность.

Гарантии возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Субъекты отношений по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Объекты возмещения банковских вкладов (депозитов). Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, его общая характеристика и правовой статус. Учет банков в Агентстве. Порядок, условия и размеры выплаты физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов).

ТЕМА 15. Банковский счет

Банковский счет: понятие, виды, правовое регулирование.

Понятие договора текущего (расчетного) банковского счета, его правовая природа.

Предмет, стороны, форма, порядок заключения, существенные условия договора текущего (расчетного) банковского счета.

Исполнение договора текущего (расчетного) банковского счета (права и обязанности сторон). Закрытие счетов.

ТЕМА 16. Доверительное управление денежными средствами

Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования.

Договор доверительного управления денежными средствами. Формы доверительного управления.

Фонд банковского управления.

ТЕМА 17. Правовое регулирование расчетов

Понятие, виды и формы расчетов. Наличные и безналичные способы расчетов, их правовое регулирование и ограничения.

Понятие и общая характеристика расчетов наличным путем. Особенности правового регулирования расчетов наличными деньгами с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Безналичные расчеты и их правовое регулирование. Виды расчетов безналичным путем. Общая характеристика форм безналичных расчетов.

Банковский перевод. Кредитовый банковский перевод. Дебетовый банковский перевод. Их особенности.

Расчеты посредством инкассо.

Аккредитивная форма расчетов.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц.

ТЕМА 18. Валютные операции

Понятие, правовое регулирование валютных операций банков.

Виды валютных операций. Объекты валютного регулирования. Субъекты валютных операций (резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки). Валютно-обменные операции и особенности их осуществления. Контроль за проведением клиентами валютных операций.

ТЕМА 19. Банковское хранение

Понятие, виды, правовое регулирование банковского хранения.

Объекты банковского хранения.

Форма, существенные условия договора банковского хранения.

Права, обязанности, ответственность сторон.

ТЕМА 20. Защита прав и охраняемых законом интересов участников банковских правоотношений

Понятие юридической ответственности, ее виды. Особенности юридической ответственности в банковской сфере. Гражданско-правовая ответственность в банковской сфере. Административная ответственность в банковской сфере. Уголовная ответственность в банковской сфере.

Понятие и особенности защиты прав и охраняемых законом интересов в банковской сфере. Формы, способы и средства защиты.

Альтернативные формы защиты прав и охраняемых законом интересов в банковской сфере.

Административная форма защиты прав и охраняемых законом интересов в банковской сфере.

Судебная форма защиты прав и охраняемых законом интересов в банковской сфере.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Дневная форма получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов							Литература	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСП					
						Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	
1	Банковское право в системе права Республики Беларусь	1	1							[1, 2, 3, 4, 7, 8, 10, 11, 12]	Собеседование
2	Источники банковского права	1	1							[1, 2, 3, 4, 7, 8, 12]	Устный опрос
3	Банковское правоотношение	1	1							[1, 2, 3, 4, 7, 8, 12]	Устный опрос
4	Банковская система Республики Беларусь: общая характеристика	1	1							[1, 2, 3, 4, 7, 8, 12]	Тест

5	Национальный банк Республики Беларусь	2	2						[1, 2, 3, 4, 7]	Устный опрос
6	Банки и небанковские кредитно-финансовые организации	2	2						[1, 2, 3, 4, 5, 6, 7]	Защита выполненного индивидуального задания
7	Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением	2	2						[1, 2, 3, 4, 7, 8]	Устный опрос
8	Банковская информация	1	1						[1, 2, 3, 4, 7]	Устный опрос
9	Банковские операции	1	1						[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Контрольная работа
10	Банковский кредит	2	2						[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Собеседование, тест
11	Факторинг	2	2						[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Устный опрос

12	Банковская гарантия								[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Устный опрос
13	Обеспечение исполнения обязательств по активным банковским операциям	2	2						[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Контрольная работа
14	Банковский вклад (депозит)								[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Собеседование, тест
15	Банковский счет	2	2						[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Устный опрос
16	Доверительное управление денежными средствами	2	2							Устный опрос
17	Правовое регулирование расчетов								[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Устный опрос

18	Валютные операции								[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Контрольн ая работа
		2	2							
19	Банковское хранение								[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Устный опрос
		2	2							
20	Защита прав и охраняемых законом интересов участников банковских правоотношений								[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12]	Собеседов ание
		2	2							
	Всего часов	34	34							Экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»
 Заочная формы получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Литература	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия		
1	2	3	4	5	6	11	12
1	Банковское право в системе права Республики Беларусь	2			-	[1, 2, 3, 4, 7, 8, 10, 11, 12]	
4	Банковская система Республики Беларусь: общая характеристика	2	1			[1, 2, 3, 4, 7, 8, 12]	Устный опрос
5	Национальный банк Республики Беларусь		0,5			[1, 2, 3, 4, 7]	Устный опрос
6	Банки и небанковские кредитно-финансовые организации		0,5			[1, 2, 3, 4, 5, 6, 7]	Собеседование
10	Банковский кредит	2				[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Тест

11	Факторинг		2			[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Защита индивидуально го задания
14	Банковский вклад (депозит)	2				[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Защита индивидуально го задания
17	Правовое регулирование расчетов		2			[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Устный опрос
	Всего часов	8	6				Экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»
Заочная формы получения высшего образования (на базе ССО)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Литература	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия		
1	2	3	4	5	6	11	12
1	Банковское право в системе права Республики Беларусь	2			- -	[1, 2, 3, 4, 7, 8, 10, 11, 12]	
4	Банковская система Республики Беларусь: общая характеристика	1	1			[1, 2, 3, 4, 7, 8, 12]	Устный опрос
5	Национальный банк Республики Беларусь		0,5			[1, 2, 3, 4, 7]	Устный опрос
6	Банки и небанковские кредитно-финансовые организации		0,5			[1, 2, 3, 4, 5, 6, 7]	Собеседование
10	Банковский кредит	1				[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Тест
11	Факторинг		2			[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8]	Защита индивидуально го задания

						10, 11, 12]	
14	Банковский вклад (депозит)					[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Защита индивидуально го задания
17	Правовое регулирование расчетов					[1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12]	Устный опрос
	Всего часов	6	6				Экзамен

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Литература

Основная:

1. Банковское право : учебное пособие / Г. Ф. Ручкина, О. Н. Васильева, Е. Л. Венгеровский [и др.] ; под ред. Г. Ф. Ручкиной. – М. : КноРус, 2021. – 133 с. – ISBN 978-5-406-05597-7. – URL: <https://book.ru/book/938549> (дата обращения: 19.03.2024). – Текст : электронный.
2. Рождественская, Т. Э. Частное банковское право : [учебник] / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Московский гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2020. - 776 с.
3. Ханкевич, Л. А. Финансовое право Республики Беларусь : курс лекций : [в 2 ч.] / Л. А. Ханкевич ; Частное учреждение образования "БИП – Институт правоведения". – Минск : БИП – Институт правоведения, 2020. – Ч. 2. – 195 с.
4. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е. Г. Хоменко. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2021. – 384 с.

Дополнительная:

1. Андрукович, М. В. Правовое регулирование реестра банковских гарантий в условиях цифровой трансформации / М. В. Андрукович // Юстиция Беларуси. - 2021. - № 10. - С. 49-51.
2. Белова, И. А. Основы банковского права : методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям / И. А. Белова ; БИП - Ин-т правоведения. - Минск : БИП - Институт правоведения, 2015. - 73 с.
3. Белова, И. А. Основы банковского права : сборник задач / И. А. Белова ; ЧУО "БИП - Ин-т правоведения". - Минск : БИП - Институт правоведения, 2018. - 63 с.
4. Банковское право : курс лекций : [для студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета] / Министерство образования Республики Беларусь, Учреждение образования "Витебский государственный университет им. П. М. Машерова", Кафедра гражданского права и гражданского процесса ; [составитель А. В. Губаревич]. – Витебск : ВГУ, 2019. – 86 с. – Режим доступа: <https://rep.vsu.by/handle/123456789/18759> (дата доступа: 19.03.2024).
5. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) : монография / [Л. Г. Ефимова и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова ; Московский гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА). - М. : Проспект, 2016. - 655 с.
6. Каско, А. На пути к виртуальной финансовой организации / А. Каско // Юрист РБ. - 2019. - № 6. - С. 11-14.

7. Козловская, В. А. Правовое регулирование цифровых технологий в Республике Беларусь в современных условиях и его связь с банковским правом / В. А. Козловская // Совершенствование механизма государственного управления в условиях цифровизации общества и государства : материалы международного круглого стола, Минск, 29 сентября 2023 года. – Минск: Белорусский государственный университет, 2023. – С. 57-63.
8. Кононович, М. С. Правовое регулирование банковской сферы в Республике Беларусь и Российской Федерации в условиях региональной интеграции / М. С. Кононович // Юстиция Беларуси. - 2022. - № 12. - С. 64-69.
9. Конюхова, О. В. Банковское дело Республики Беларусь : практическое пособие / О. В. Конюхова. - Минск : Амалфея, 2016. - 331 с.
10. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е. Г. Хоменко. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2021. – 384 с. – DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1405583> (дата обращения: 19.03.2024). – Режим доступа: по подписке.

Нормативные правовые акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г. : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 12.07.2023 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г. : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 05.01.2024 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
3. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 7 дек. 2012 г., № 640 (в ред. от 29.12.2023 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
4. Инструкция о банковском переводе : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66 (в ред. от 10.11.2013 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
5. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г.,

- № 67 (в ред. от 01.12.2023 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
6. Инструкция о раскрытии информации : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 11 янв. 2013 г., № 19 (в ред. от 08.12.2023 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
 7. Конституция Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 15 марта 1994 г. : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г., 17 окт. 2004 г. и 27 фев. 2022 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
 8. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) : Декрет Президента Респ. Беларусь, 4 нояб. 2008 г., № 22 (в ред. от 31.01.2022 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
 9. О валютном регулировании и валютном контроле : Закон Респ. Беларусь, 22 июля 2003 г., № 226-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 06.03.2023 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
 10. О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга) : Указ Президента Респ. Беларусь, 23 нояб. 2015 г., № 471 (в ред. от 07.02.2019 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
 11. О развитии безналичных расчетов : Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2014 г., № 493 (в ред. от 22.08.2022 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
 12. О совершенствовании безналичных расчетов : Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2018 г., № 414 (в ред. от 16.10.2018 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
 13. О цифровых банковских технологиях : Указ Президента Респ. Беларусь, 18 апр. 2019 г., № 148 (в ред. от 12.04.2023 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
 14. Устав Национального банка Республики Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь, 13 июня 2001 г., № 320 (в ред. от 14.11.2023 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Перечень вопросов для проведения экзамена

1. Понятие и значение банковского права. Его место в системе права.
2. Предмет банковского права. Метод правового регулирования банковской деятельности.
3. Принципы банковского права и банковской деятельности.
4. Понятие и система источников банковского права.
5. Банковское законодательство. Декреты и указы Президента Республики Беларусь. Законы Республики Беларусь. Банковский и Гражданский кодекс Республики Беларусь.
6. Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь и их место в системе банковского законодательства. Международный договор как источник банковского права. Локальные нормативные правовые акты банков, их правовая природа и сфера применения.
7. Понятие и особенности банковского правоотношения.
8. Структурные элементы банковского правоотношения.
9. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
10. Классификация банковских правоотношений.
11. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы Республики Беларусь.
12. Соотношение банковской системы и финансово-кредитной системы государства.
13. Общая характеристика Национального банка Республики Беларусь как центрального банка.
14. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь. Цели и функции Национального банка.
15. Национальный банк как субъект банковской деятельности. Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности.
16. Структура, органы управления и статус служащих Национального банка Республики Беларусь.
17. Понятие и признаки банка. Виды банков.
18. Функции банков второго уровня.
19. Понятие, признаки, правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций.
20. Порядок создания банка. Формирование уставного фонда. Состав учредителей.
21. Государственная регистрация банка, изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы.
22. Реорганизация банка.
23. Ликвидация банка.
24. Правовое положение филиалов и представительств, структурных подразделений банков.
25. Лицензирование банковской деятельности: общие положения.

Лицензионные требования, предъявляемые для получения лицензии.

26. Порядок получения лицензии на осуществление банковской деятельности и внесения в нее изменений и (или) дополнений.

27. Основания для отказа в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, во внесении в нее изменений и (или) дополнений.

28. Основания для приостановления, восстановления действия лицензии и ее отзыва.

29. Приостановление и восстановление действия лицензии на осуществление банковской деятельности.

30. Отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности и его последствия.

31. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: понятие, значение и общая характеристика. Минимальный размер нормативного капитала. Нормативы достаточности нормативного капитала.

32. Надзор за соблюдением требований банковского законодательства.

33. Банковская информация. Понятие. Раскрытие информации.

34. Банковская тайна.

35. Банковские операции и банковские сделки: понятие, признаки, соотношение.

36. Виды банковских операций.

37. Понятие банковского кредита. Кредитный договор: понятие, источники правового регулирования, правовая природа, элементы.

38. Виды банковского кредита.

39. Порядок заключения кредитного договора, существенные и иные условия.

40. Права и обязанности кредитодателя и кредитополучателя. Ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение кредитного договора.

41. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг): понятие, соотношение с иными формами финансирования. Виды факторинга.

42. Договор факторинга: понятие, источники правового регулирования, правовая природа, элементы.

43. Заключение и исполнение договора факторинга.

44. Банковская гарантия: понятие, источники правового регулирования, виды.

45. Договор о предоставлении банковской гарантии. Правоотношения гаранта и принципала.

46. Содержание банковской гарантии. Платеж по банковской гарантии.

47. Понятие и виды способов обеспечения исполнения обязательств.

48. Залог.

49. Поручительство.

50. Гарантийный депозит денег.

51. Перевод правового титула.

52. Понятие банковского вклада (депозита). Договор банковского вклада (депозита): понятие, источники правового регулирования, правовая природа, элементы.

53. Виды банковского вклада (депозита).
54. Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).
55. Права и обязанности сторон договора банковского вклада (депозита).
56. Гарантии возврата банковских вкладов (депозитов).
57. Банковский счет: понятие и виды.
58. Договор банковского счета: понятие, источники правового регулирования, правовая природа и элементы.
59. Заключение и исполнение договора банковского счета.
60. Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, источники правового регулирования.
61. Договор доверительного управления денежными средствами. Формы доверительного управления.
62. Фонд банковского управления.
63. Понятие, виды и формы расчетов. Источники правового регулирования.
64. Расчеты наличными денежными средствами.
65. Формы безналичных расчетов (общая характеристика).
66. Расчеты посредством банковского перевода.
67. Расчеты посредством инкассо.
68. Расчеты посредством аккредитива.
69. Расчеты с использованием банковских платежных карточек.
70. Электронные деньги.
71. Валютные операции банков: понятие, источники правового регулирования, виды.
72. Субъекты валютных операций.
73. Особенности осуществления валютных операций банками.
74. Особенности осуществления валютно-обменных операций.
75. Банковское хранение: понятие, виды, объекты хранения.
76. Договор банковского хранения: понятие, источники правового регулирования, правовая природа, элементы.
77. Права, обязанности и ответственность сторон по договору банковского хранения.
78. Понятие юридической ответственности, ее виды в банковской сфере.
79. Формы защиты прав и охраняемых интересов в банковской сфере (общая характеристика).
80. Третьейская защита прав в банковской сфере.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Анализ деятельности банка	Кафедра банковского дела	Замечаний и предложений нет 	Учебную программу по учебной дисциплине «Банковское право» рекомендовать к утверждению (протокол № 8 от 21.03.2024 г.)