

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

_____ В.Н.Шимов

“ ” . 2015 г.

Регистрационный № УД _____ /уч.

Банковское право

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

2015

СОСТАВИТЕЛЬ

Хватик Ю.А., доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат юридических наук.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Цветкова Е.Е., доцент кафедры гражданского и хозяйственного права Академии управления при Президенте Республики Беларусь, кандидат юридических наук, доцент;

Манкевич И.П., доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат юридических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой гражданско-правовых дисциплин учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 14 от 20.05 2015);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 5 от 24.06 2015).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Банковское право – одна из наиболее важных правовых учебных дисциплин для специалистов экономико-финансового профиля.

Вопросы правового регулирования банковской деятельности 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.

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 ежемесячно издаются нормативные правовые акты, направленные на регламентацию банковской деятельности. Поэтому тенденция к устареванию полученных знаний свойственна современному банковскому праву в большей степени, нежели 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 достижении понимания природы и современных тенденций развития 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 студентам практические навыки разрешения правовых проблем в данной сфере.

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;
- 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.

Студенты также должны уметь:

- давать описательную 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, а также различные виды банковских операций;
- использовать теоретические знания для аргументированного решения правовых казусов и задач.

Изучение учебной дисциплины предполагает, что студенты обладают знаниями в области гражданского, финансового права, и ориентирует их на активную самостоятельную контролируемую работу.

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.

Учебная программа по учебной дисциплине «Банковское право» рассчитана 152 часа.

Из них для студентов дневной формы получения высшего образования 68 аудиторных часов: 34 часов лекций и 34 часа – практические занятия.

Для студентов заочной формы получения высшего образования 16 аудиторных часов: 8 часов лекций и 8 часов практические занятия.

Для студентов сокращенного срока обучения (ССО) 14 аудиторных часов: 8 часов лекций и 6 часов практические занятия.

Для студентов заочной формы получения высшего образования Высшей школы управления бизнесом (ВШУБ) 14 аудиторных часов: 8 часов лекций и 6 часов практические занятия.

Для студентов, получающих образование на базе высшего образования Высшей школы управления бизнесом (ВШУБ) 14 аудиторных часов: 8 часов лекций и 6 часов практические занятия.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

ТЕМА 1. Банковское право в системе права Республики Беларусь

Понятие и значение банковского права, его место в системе права.
Предмет банковского права.
Метод правового регулирования банковской деятельности, его специфика.
Банковское право как наука и учебная дисциплина.

ТЕМА 2. Источники банковского права

Понятие, специфика и система источников банковского права.
Место и роль декретов и указов Президента Республики Беларусь в системе банковского законодательства.
Банковский кодекс как основополагающий кодифицированный законодательный акт, регламентирующий банковские отношения. Значение Гражданского кодекса для регулирования банковской деятельности.
Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности. Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь и их место в системе банковского законодательства.
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.
Характеристика структурных элементов банковского правоотношения.
Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
Классификация банковских правоотношений (по субъектному составу, по содержанию, по видам банковских операций).

ТЕМА 4. Банковская система Республики Беларусь (общая характеристика)

Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы.
Соотношение банковской системы и финансово-кредитной системы государства.
Основные этапы становления банковской системы Республики Беларусь.
Направления совершенствования национальной банковской системы.

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.

Деятельность Национального банка Республики Беларусь по организации и управлению денежным обращением. Основные инструменты денежно-кредитной политики.

Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности, их особенности.

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.

Надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: формы надзора, меры воздействия, применяемые к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям.

ТЕМА 8. Банковские операции: понятие, признаки, виды

Понятие банковских операций. Правовые формы, опосредующие банковские операции (банковские сделки).

Виды банковских операций (активные пассивные, посреднические банковские операции), их общая характеристика.

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

Банковская информация: понятие и виды. Банковская тайна.

ТЕМА 9. 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 10. Факторинг

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

Виды факторинга.

Порядок заключения договора факторинга, его условия.

Права, обязанности, ответственность сторон договора факторинга.

ТЕМА 11. Банковская гарантия

Понятие, характерные признаки, правовое регулирование банковских гарантий.
 Виды банковских гарантий.
 Форма, обязательные условия банковской гарантии .
 Объем обязательств банка. Требование по банковской гарантии.
 Договор о предоставлении банковской гарантии.

ТЕМА 12. 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 возврата банковских вкладов (депозитов).

ТЕМА 13. Банковский счет

Банковский счет: понятие, виды, правовое регулирование.
 Понятие договора текущего (расчетного) банковского счета, его правовая природа.
 Стороны, порядок заключения, существенные условия договора текущего (расчетного) банковского счета.
 Исполнение договора текущего (расчетного) банковского счета (права и обязанности сторон). Закрытие счетов.

ТЕМА 14. Расчеты

Понятие и способы расчетов: наличными деньгами, безналичным путем. Особенности правового регулирования расчетов наличными деньгами с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
 Общая характеристика форм безналичных расчетов. Правовое регулирование безналичных расчетов.
 Кредитовый банковский перевод. Дебетовый банковский перевод и его особенности.
 Расчеты посредством инкассо.
 Аккредитивная форма расчетов.
 Особенности расчетов с использованием чеков, банковских пластиковых карточек.

ТЕМА 15. Валютные операции банков

Понятие, правовое регулирование валютных операций банков.
 Виды валютных операций.
 Объекты валютного регулирования.
 Субъекты валютных операций (резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки).
 Особенности осуществления валютно-обменных операций.

ТЕМА 16. Банковское хранение

Понятие, виды, правовое регулирование банковского хранения.
 Объекты банковского хранения.
 Форма, существенные условия договора банковского хранения.
 Права, обязанности, ответственность сторон.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

(для дневной формы получения высшего образования)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ТЕМА 1. ТЕМА 2. ТЕМА 3.	Банковское право в системе права Республики Беларусь Источники банковского права Банковское правоотношение	2	2			[1, 4, 5, 9]		Эссе
ТЕМА 4.	Банковская система Республики Беларусь (общая характеристика)	2	2			[5, 13, 19, 27]		Тестирование
ТЕМА 5. ТЕМА 6.	Национальный банк Республики Беларусь Банки и небанковские кредитно-финансовые организации	4	4			[6, 13, 14, 23]		Теоретический опрос
ТЕМА 7.	Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением	2	2			[3, 10, 17, 20, 23]		Теоретический опрос
ТЕМА 8.	Банковские операции: понятие, признаки, виды	2	2			[5, 11, 17, 18, 25, 27]		Тестирование
ТЕМА 9.	Банковский кредит	2	2			[1, 5, 12, 15, 24]		Теоретический

								ский опро с, реше ние казус ов
ТЕМА 10.	Факторинг	2	2			[4, 5, 10, 16, 19, 22, 28]		Теор етиче ский опро с, реше ние казус ов
ТЕМА 11.	Банковская гарантия	2	2			[4, 5, 11, 27]		Теор етиче ский опро с, реше ние казус ов
ТЕМА 12.	Банковский вклад (депозит)	2	2			[1, 4, 5, 17, 20, 29]		Теор етиче ский опро с, реше ние казус ов
ТЕМА 13.	Банковский счет	2	2			[2, 5, 10, 11, 22, 26]		Теор етиче ский опро с, реше ние казус ов
ТЕМА 14.	Расчеты	2	2			[3, 5, 11, 17, 26, 28]		Тест ирова ние
ТЕМА 15.	Валютные операции банков	2	2			[4, 5, 10, 18, 20, 22, 26, 29]		Теор етиче ский опро

								с, реше ние казус ов,
ТЕМА 16.	Банковское хранение	2	2			[2, 5, 10, 11, 15, 21, 26]		Теор етиче ский опро с, реше ние казус ов
	Итого:	34	34					Экза мен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
(для заочной формы получения высшего образования)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6*	7	8	9
ТЕМА 1. ТЕМА 2. ТЕМА 3.	Банковское право в системе права Республики Беларусь Источники банковского права Банковское правоотношение	2				[1, 4, 5, 9]		Тестирование
ТЕМА 4. ТЕМА 5. ТЕМА 6.	Банковская система Республики Беларусь (общая характеристика) Национальный банк Республики Беларусь Банки и небанковские кредитно-финансовые организации		2			[5, 13, 19, 27] [6, 13, 14, 23] [3, 10, 17, 20, 23]		Тестирование
ТЕМА 7. ТЕМА 8.	Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением Банковские операции: понятие, признаки, виды		2			[3, 10, 17, 20, 23] [5, 11, 17, 18, 25, 27]		Тестирование
ТЕМА 9. ТЕМА 10. ТЕМА 11.	Банковский кредит Факторинг Банковская гарантия	2	2			[1, 5, 12, 15, 24] [4, 5, 10, 16, 19, 22, 28] [4, 5, 11, 27]		Тестирование

ТЕМА 12.	Банковский вклад (депозит)	2				[1, 4, 5, 17, 20, 29]		Тестирование
ТЕМА 13.	Банковский счет					[2, 5, 10, 11, 22, 26]		
ТЕМА 14.	Расчеты		2			[3, 5, 17, 26, 28]		Тестирование
ТЕМА 15.	Валютные операции банков	2				[3, 5, 11, 17, 26, 28]		Тестирование
ТЕМА 16.	Банковское хранение					[4, 5, 10, 18, 20, 22, 26, 29]		
	Итого:	8	8					Экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
(для студентов сокращенного срока обучения)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСП	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ТЕМА 1. ТЕМА 2. ТЕМА 3.	Банковское право в системе права Республики Беларусь Источники банковского права Банковское правоотношение	2				[1, 4, 5, 9]		Тестирование
ТЕМА 4. ТЕМА 5. ТЕМА 6.	Банковская система Республики Беларусь (общая характеристика) Национальный банк Республики Беларусь Банки и небанковские кредитно-финансовые организации	2				[5, 13, 19, 27] [6, 13, 14, 23] [3, 10, 17, 20, 23]		Тестирование
ТЕМА 7. ТЕМА 8.	Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением Банковские операции: понятие, признаки, виды		2			[3, 10, 17, 20, 23] [5, 11, 17, 18, 25, 27]		Тестирование
ТЕМА 9. ТЕМА 10. ТЕМА 11.	Банковский кредит Факторинг Банковская гарантия		2			[1, 5, 12, 15, 24] [4, 5, 10, 16, 19, 22, 28]		Тестирование

						[4, 5, 11, 27]		
ТЕМА 12.	Банковский вклад (депозит)	2				[1, 4, 5, 17, 20, 29]		Тестирование
ТЕМА 13.	Банковский счет					[2, 5, 10, 11, 22, 26]		
ТЕМА 14.	Расчеты		2			[3, 5, 17, 26, 28]		Тестирование
ТЕМА 15.	Валютные операции банков	2				[3, 5, 11, 17, 26, 28]		Тестирование
ТЕМА 16.	Банковское хранение					[4, 5, 10, 18, 20, 22, 26, 29]		
	Итого:	8	6					Экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (для заочной формы получения высшего образования ВШУБ)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ТЕМА 1. ТЕМА 2. ТЕМА 3.	Банковское право в системе права Республики Беларусь Источники банковского права Банковское правоотношение	2				[1, 4, 5, 9]		Тестирование
ТЕМА 4. ТЕМА 5. ТЕМА 6.	Банковская система Республики Беларусь (общая характеристика) Национальный банк Республики Беларусь Банки и небанковские кредитно-финансовые организации	2				[5, 13, 19, 27] [6, 13, 14, 23] [3, 10, 17, 20, 23]		Тестирование
ТЕМА 7. ТЕМА 8.	Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением Банковские операции: понятие, признаки, виды		2			[3, 10, 17, 20, 23] [5, 11, 17, 18, 25, 27]		Тестирование
ТЕМА 9. ТЕМА 10. ТЕМА 11.	Банковский кредит Факторинг Банковская гарантия		2			[1, 5, 12, 15, 24] [4, 5, 10, 16, 19, 22, 28] [4, 5,		Тестирование

						11, 27]		
ТЕМА 12.	Банковский вклад (депозит)	2				[1, 4, 5, 17, 20, 29]		Тести рован ие
ТЕМА 13.	Банковский счет					[2, 5, 10, 11, 22, 26]		
ТЕМА 14.	Расчеты		2			[3, 5, 17, 26, 28]		Тести рован ие
ТЕМА 15.	Валютные операции банков	2				[3, 5, 11, 17, 26, 28]		Тести рован ие
ТЕМА 16.	Банковское хранение					[4, 5, 10, 18, 20, 22, 26, 29]		
	Итого:	8	6					Экза мен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
(для заочной формы получения высшего образования на базе высшего образования ВШУБ)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ТЕМА 1. ТЕМА 2. ТЕМА 3.	Банковское право в системе права Республики Беларусь Источники банковского права Банковское правоотношение	2				[1, 4, 5, 9]		Тестирование
ТЕМА 4. ТЕМА 5. ТЕМА 6.	Банковская система Республики Беларусь (общая характеристика) Национальный банк Республики Беларусь Банки и небанковские кредитно-финансовые организации	2				[5, 13, 19, 27] [6, 13, 14, 23] [3, 10, 17, 20, 23]		Тестирование
ТЕМА 7. ТЕМА 8.	Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением Банковские операции: понятие, признаки, виды		2			[3, 10, 17, 20, 23] [5, 11, 17, 18, 25, 27]		Тестирование
ТЕМА 9. ТЕМА 10. ТЕМА 11.	Банковский кредит Факторинг Банковская гарантия		2			[1, 5, 12, 15, 24] [4, 5, 10, 16, 19, 22, 28]		Тестирование

						[4, 5, 11, 27]		
ТЕМА 12.	Банковский вклад (депозит)	2				[1, 4, 5, 17, 20, 29]		Тести рование
ТЕМА 13.	Банковский счет					[2, 5, 10, 11, 22, 26]		
ТЕМА 14.	Расчеты		2			[3, 5, 17, 26, 28]		Тести рование
ТЕМА 15.	Валютные операции банков	2				[3, 5, 11, 17, 26, * 28]		Тести рование
ТЕМА 16.	Банковское хранение					[4, 5, 10, 18, 20, 22, 26, 29]		
	Итого:	8	6					Экзам ен

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Банковское право»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2-2,5 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, контрольные работы и т.п.);
- подготовка к экзамену.

Нормативные и законодательные акты

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, ред. от 17.11.2004 г.). Принята на Республиканском референдуме 24 ноября 1996 г. // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 1999. – № 1. – С. 4 – 28; 2004. – № 188. – 1/6032.

2. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

3. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 N 22 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

4. О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства): Указ Президента Республики Беларусь от 12 ноября 2003 г. № 508 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

6. Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006–2010 годы: утв. Указом Президента Респ. Беларусь, 15 янв. 2007 г., № 27 // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. (2000(2008. (Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksectordev06-10.pdf>.

7. Устав Национального банка Республики Беларусь, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. N 320 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

8. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1997 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

9. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-3 (в редакции Закона Республики Беларусь от 17.07.2006г. № 145-3 // // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

10. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть: принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г.: одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

12. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 г. N 226-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

13. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Республики Беларусь от 08.07.2008г. №369-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

15. О нормативных правовых актах Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 10.01.2000 № 361-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

18. О ценных бумагах и фондовых биржах: Закон Республики Беларусь от 12 марта 1992 года // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

19. Об электронном документе: Закон Респ. Беларусь, 10 янв. 2000 г., № 357-3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 20.07.2006 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

20. О некоторых вопросах применения норм Гражданского кодекса Республики Беларусь об ответственности за пользование чужими денежными средствами: постановление Пленума Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь, 21 янв. 2004 г., № 1: в ред. постановления Пленума Высш. Хоз. Суда от 06.04.2005 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

21. Инструкция о банковском переводе, утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 г. № 66 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

22. Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 63: в ред. постановления Правления Нац. банка от 27.02.2008 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

23. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ.

Беларусь, 17 янв. 2008 г., № 4 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015

24. Инструкция о порядке выдачи разрешений, свидетельств о регистрации на проведение валютных операций и на открытие счетов за пределами Республики Беларусь, а также представления в банк уведомлений при совершении валютных операций, связанных с движением капитала, утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.01.2008 N 15 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

25. Инструкция о порядке вынесения Национальным банком Республики Беларусь предписаний и применения мер воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 ноября 2006 г. N 195 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

26. Инструкция о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2001 № 175 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

27. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 г. № 226 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

28. Инструкция о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков, утв. постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 30.03.2005 г. N 43 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

29. Инструкция о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.01.2006 г. № 6 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

30. Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. N 46 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

1. Соглашение о создании платежного союза государств-участников Содружества Независимых Государств (заключено 21.10.1994) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

2. Договор об учреждении Евразийского экономического сообщества (заключен 10 октября 2000 г.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

3. Конвенция о межгосударственном лизинге (подписана в г.Москве 25 ноября 1998 года, ратифицирована Законом Республики Беларусь от 9 ноября 1999 г. N 309-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

4. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28 мая 1998 г. (Республика Беларусь присоединилась к ней в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 2 июля 1998 г. N 352) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

5. Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 7 июня 1930 г.) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

6. Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах от 11 декабря 1995 года (ратифицирована Законом Республики Беларусь от 8 ноября 2001 г. N 53-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

ЛИТЕРАТУРА

ОСНОВНАЯ:

1. Агарков, М.М. Основы банковского права: курс лекций; Учение о ценных бумагах: науч. исслед. / М.М. Агарков. – 2-е изд. – М.: БЕК, 1994.
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2013.
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2012.
4. Братко, А.Г. Банковское право России: Учеб. пособие / Н.Г. Братко - М.: Российское право, 2014.
5. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. – Минск: Амалфея, 2006.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ:

6. Белов, В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: юрид. очерки / В.А. Белов. – М.: ЮрИнфоР, 2009.
7. Братко, А.Г. Банковское право: Курс лекций / А.Г.Братко. - М.: Эксмо, 2012.
8. Вишневский, А.А. Банковское право: крат. курс лекций / А.А. Вишневский. – М.: Статут, 2011.
9. Вишневский, А.А. Банковское право Англии / А.А. Вишневский. – М.: Статут, 2000.
10. Вишневский, А.А. Банковское право ЕС / А.А. Вишневский. – М.: Статут, 2008.
11. Гавальда, К. Банковское право: Учреждения. Счета. Операции. Услуги / К. Гавальда, Ж. Стуфле. – М.: Финстагинформ, 1996.
12. Гейвандов, Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. - М.: Аванта +, 2003.
13. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2007.
14. Ефимова, Л.Г. Банковское право: Учебное и практическое пособие / Л.Г. Ефимова. - М., 2008.
15. Ерпылева, Н.Ю. Международное банковское право: Учеб. пособие / Н.Ю. Ерпылева. – М.: Дело, 2013.
16. Жамен, С. Торговое право = Droit commercial: учеб. пособие / С. Жамен. М.: Междунар. отношения, 1993.
17. Калимов, Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. – Минск, 2003.
18. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь с приложением актов законодательства и судебной практики: в 3 кн. / отв. ред. В.Ф. Чигир. – 2-е изд. (Минск, 2006(2007. – Кн. 2: Разд. 3: Общая часть обязательственного права. Разд. 4: Отдельные виды обязательств / С.М. Ананич [и др.]. – 2007.
19. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: в 2 кн. / редкол.: Н.В. Лузгин [и др.]. – Минск: Дикта, 2002. – Кн. 1 / В.В. Жуков [и др.].
20. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: в 2 кн. / редкол.: Н.В. Лузгин [и др.]. – Минск: Дикта, 2002. – Кн. 2 / Д.А. Калимов [и др.].
21. Олейник, О.М. Основы банковского права: курс лекций / О.М. Олейник. – М.: Юристъ, 2007.
22. Поллард, А.М.. Банковское право США. / А.М. Поллард- М., 1992.

23. Салей, Е.А. Банковское право: пособие для юрид. вузов / Е.А. Салей. – Минск: Тесей, 2013. – Ч. 1.
24. Саперов, С.А. Банковское право: теория и практика. - М.: Экономика, 2003.
25. Тосунян, Г.А. Банковское право Российской Федерации: Учебник / Под ред. Б.Н. Топорнина. - М.: Юристъ, 2011.
26. Флейшиц, Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения / Е.А. Флейшиц. – М.: Госюриздат, 1956.
27. Ханкевич, Л.А. Банковское право Республики Беларусь: практ. пособие / Л.А. Ханкевич. – Минск: Молодеж. науч. сообщество, 2002.
28. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учеб. для вузов / Н.Д. Эриашвили. – 5-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2007.
29. Strzelecki, A. Zarys prawa bankowego / A. Strzelecki. (Włocławek: Wyższa Szkoła Humanistyczno-Ekonomiczna, 2005.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ

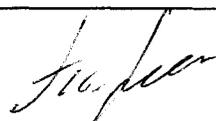
БАНКОВСКОЕ ПРАВО

2015 – 2016 уч. г.

1. Понятие банковского права. Соотношение банковского права со смежными отраслями права.
2. Предмет банковского права. Метод правового регулирования банковской деятельности.
3. Понятие, специфика и система источников банковского права.
4. Банковское законодательство и нормы международного права.
5. Общая характеристика источников банковского права.
6. Понятие и структура банковского правоотношения.
7. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
8. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы Республики Беларусь.
9. Основные этапы становления банковской системы Республики Беларусь, направления ее совершенствования.
10. Общая характеристика Национального банка Республики Беларусь как центрального банка.
11. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь. Цели и функции Национального банка.
12. Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности.
13. Структура, органы управления и статус служащих Национального банка Республики Беларусь.
14. Понятие и признаки банка, виды банков. Функции банков второго уровня.
15. Понятие, признаки, правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций.
16. Порядок создания банка. Формирование уставного фонда. Состав учредителей.
17. Государственная регистрация банка, изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы.
18. Прекращение деятельности банка.
19. Правовое положение филиалов и представительств, структурных подразделений банков.
20. Лицензирование банковской деятельности.
21. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.
22. Надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: формы, содержание надзора, меры воздействия.
23. Банковская информация: понятие и виды. Банковская тайна.

24. Банковские операции и банковские сделки: понятие, признаки. Виды банковских операций.
25. Кредитный договор: понятие, правовая природа, общая характеристика.
26. Виды банковского кредита.
27. Порядок заключения кредитного договора и предоставления кредита.
28. Ответственность сторон за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.
29. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг): понятие, соотношение с иными формами финансирования.
30. Виды факторинга. Порядок заключения и исполнения договора факторинга.
31. Лизинг.
32. Банковская гарантия: понятие, характерные признаки, виды.
33. Форма и содержание банковской гарантии, объем обязательств банка, требование по банковской гарантии.
34. Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита), его виды.
35. Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).
36. Гарантии возврата банковских вкладов (депозитов).
37. Банковский счет: понятие и виды. Договор банковского счета и его правовая природа.
38. Предмет, стороны, порядок заключения договора текущего (расчетного) банковского счета. Закрытие счетов.
39. Доверительное управление денежными средствами: понятие, правовая природа. Формы доверительного управления.
40. Стороны договора доверительного управления денежными средствами, порядок его заключения и исполнения.
41. Валютные операции банков: понятие, правовое регулирование, виды.
42. Банковское хранение: понятие, виды, порядок осуществления.
43. Расчеты наличными деньгами. Особенности правового регулирования расчетов наличными деньгами в отношениях с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
44. Формы безналичных расчетов (общая характеристика).
45. Расчеты посредством банковского перевода.
46. Расчеты посредством инкассо.
47. Расчеты посредством аккредитива.
48. Расчеты с использованием чеков.
49. Расчеты с использованием банковских пластиковых карточек.
50. Европейская система Центральных банков.
51. Особенности банковских систем стран Европейского Союза (на примере любого государства).
52. Характерные черты банковской системы США.
53. Особенности банковской системы России.
54. Особенности банковской системы Японии.

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)
1. Гражданское право	Гражданско-правовых дисциплин	нет 	№4 от 20.05.2015

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (название кафедры) (протокол № ____ от ____ 20__ г.)

Заведующий кафедрой

_____ (ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

_____ (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

_____ (ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

_____ (И.О.Фамилия)