

ПРАВО И БИЗНЕС

ПРИЛОЖЕНИЕ К ЖУРНАЛУ «ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО»

№ 1 / 2014

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ИЗДАНИЕ. Издается 2 раза в полугодие

Учредитель: ИГ «ЮРИСТ»

Главные редакторы:

Губин Е.П., д.ю.н., профессор

Ершова И.В., д.ю.н., профессор

Попондопуло В.Ф., д.ю.н., профессор

Заместитель главных редакторов:

Лаутс Е.Б., к.ю.н., доцент

Редакционный совет:

Андреев В.К., д.ю.н., профессор

Андреева Л.В., д.ю.н., профессор

Белых В.С., д.ю.н., профессор

Бобкова А.Г., д.ю.н., профессор

Гаджиев Г.А., д.ю.н., профессор

Дедов Д.И., д.ю.н., профессор

Дойников И.В., д.ю.н., профессор

Енькова Е.Е., к.ю.н., доцент

Занковский С.С., д.ю.н., профессор

Зеккер Франц Юрген, д.ю.н., профессор

Зинченко С.А., д.ю.н., профессор

Исмаилов Ш.М., д.ю.н., профессор

Клеандров М.И., д.ю.н., профессор

Косякова Н.И., д.ю.н., профессор

Лаутс Е.Б., к.ю.н., доцент

Лахно П.Г., к.ю.н., доцент

Лебедев К.К., к.ю.н., доцент

Михайлов Н.И., д.ю.н., профессор

Отнюкова Г.Д., к.ю.н., профессор

Паращук С.А., к.ю.н., доцент

Пыхтин С.В., к.ю.н., доцент

Ручкина Г.Ф., д.ю.н., профессор

Салиева Р.Н., д.ю.н., профессор

Семеусов В.А., д.ю.н., профессор

Хохлов В.А., д.ю.н., профессор

Цимерман Ю.С., д.ю.н., профессор

Шиткина И.С., д.ю.н., профессор

Введение	2
О магистерской программе «Банковское право» юридического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова. Лаутс Е.Б.	3
Перечень дисциплин для подготовки магистров по направлению «Банковское право» на юридическом факультете МГУ имени М.В. Ломоносова	6
Программы по направлению «Банковское право»	
1. ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
1.1. <i>Лаутс Е.Б.</i> Основные категории банковского права	9
1.2. <i>Хоменко Е.Г.</i> Банковская система и ее элементы	12
1.3. <i>Курбатов А.Я.</i> Правовое положение кредитных организаций	15
1.4. <i>Хаменушко И.В.</i> Особенности налогообложения кредитных организаций	17
2. <i>Пезанова О.М.</i> Основы банковского дела	20
3. ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ	
3.1. <i>Лаутс Е.Б.</i> Рынок банковских услуг. Понятие и виды банковских услуг: правовые вопросы	23
3.2. <i>Паращук С.А.</i> Правовые основы конкуренции на рынке банковских услуг	26
3.3. <i>Копытин Д.А.</i> Правовое регулирование рекламы банковских услуг	28
3.4. <i>Афанасьева Е.Г.</i> Исключительные права на рынке банковских услуг	29
4. <i>Башкатов М.Л.</i> Правовое регулирование банковского кредитования. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике	30
5. <i>Иванов О.М.</i> Правовые основы потребительского кредитования	36
6. <i>Шерстобитов А.Е.</i> Правовое регулирование пассивных банковских операций	40
7. <i>Белицкая А.В.</i> Правовое обеспечение инвестирования в банковской сфере	45
8. <i>Курбатов А.Я.</i> Правовое регулирование операций банков по организации и осуществлению расчетов	48
9. <i>Белов А.С.</i> Правовые основы национальной платежной системы. Переводы денежных средств без открытия банковского счета	52
10. <i>Лаутс Е.Б.</i> Правовое обеспечение стабильности рынка банковских услуг	59
11. <i>Хаменушко И.В.</i> Банки как агенты валютного контроля	65
12. <i>Карелина С.А.</i> Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	68
13. <i>Белов А.С.</i> Правовое регулирование электронного банкинга и новых банковских продуктов	70
14. <i>Лаутс Е.Б.</i> Правовые аспекты минимизации банковских рисков	74
15. <i>Башкатов М.Л., Молотников А.Е.</i> Правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг	78
16. <i>Сотов А.И.</i> Злоупотребления в банковской сфере	86
17. <i>Кузнецова В.В.</i> Международное наднациональное регулирование банковской деятельности	89
18. <i>Алексеева Д.Г.</i> Юридическая работа в кредитной организации	93

Главный редактор

Издательской группы «Юрист»

Гриб В.В., д.ю.н., профессор

Заместители главного редактора

Издательской группы «Юрист»:

Белых В.С., Ренов Э.Н., Платонова О.Ф.,

Трунцевский Ю.В.

Редакция:

Оводов А.А., Бочарова М.А.

Телефон редакции (495) 953-91-08

Адрес для корреспонденции:

115035, г. Москва,

Космодамианская наб., д. 26/55, стр. 7

E-mail: avtor@lawinfo.ru

Центр редакционной подписки:

(495) 617-18-88 (многоканальный)

Формат 170x252 мм. Печать офсетная.

Бумага офсетная № 1.

Физ. печ. л. — 6,0. Усл. печ. л. — 6,0.

Номер подписан в печать 30.12.2013 г.

Тираж 2000 экз. Цена свободная.

Отпечатано в ООО «Национальная

полиграфическая группа»

Тел. (4842) 70-03-37

ISSN -

Полная или частичная перепечатка материалов без письменного разрешения авторов статей или редакции преследуется по закону.

© Издательская группа «Юрист», 2014

Ученым советом юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова в 2013 году утверждена магистерская программа «Банковское право». В магистерской программе, созданной на базе кафедры предпринимательского права, где соответствующий спецкурс преподается уже более 10 лет, участвуют преподаватели других кафедр юридического факультета МГУ: гражданского, финансового, криминалистики. Магистерская программа «Банковское право» является межфакультетской, в создании программ профессионального цикла приняли участие преподаватели факультета государственного управления МГУ имени М.В. Ломоносова. Более того, в программе участвуют признанные специалисты в области банковского права из Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», а также известные практикующие эксперты.

Журнал «Предпринимательское право» продолжает публикацию учебно-методических комплексов магистерских программ, первый из которых, «Корпоративное право», был опубликован в 2011 году. В настоящем Приложении представлены перечень учебных дисциплин по направлению «Банковское право», а также авторские рабочие программы, утвержденные на заседании кафедры предпринимательского права юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова. Надеемся, что данный комплекс будет интересен как специалистам, занимающимся преподаванием банковского права, реализующим магистерские программы по данному направлению, так и студентами, а также практикующим юристам, планирующим продолжать обучение в магистратуре.

**Редакция журнала
«Предпринимательское право»**

О магистерской программе «Банковское право» юридического факультета Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова

Банковское право является сегодня важной частью российского права, а потребность в квалифицированных специалистах данной области науки и практики неизменно растет.

Необходимость создания магистерской программы «Банковское право» обусловлена потребностью обеспечить квалифицированными специалистами постоянно развивающийся и одновременно подверженный опасности дестабилизации рынок банковских услуг.

Магистерская программа «Банковское право» построена таким образом, чтобы **учесть при подготовке специалистов задачи**, стоящие перед российским государством в целом, законодателем, регуляторами и участниками рынка банковских услуг. Во исполнение Стратегии развития финансового сектора до 2020 года, в том числе идеи по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, а также в связи со вступлением России во Всемирную торговую организацию неизбежна более глубокая интеграция в российское законодательство европейского и международного банковского законодательства. Это касается не только развития новых финансовых инструментов и развития банковских услуг, но и необходимости унификации стандартов банковского регулирования и надзора, учета новых вызовов, угрожающих макрофинансовой стабильности, развития новых банковских технологий, инновационных финансовых инструментов и продуктов. В современных условиях углубления финансовой глобализации также возникают проблемы скоординированного трансграничного регулирования каналов передачи системных финансовых рисков.

Нельзя забывать и о том, что кредитные организации оказались в нашей стране, так сказать, «на передовой» и при внедрении

международных стандартов финансовой отчетности.

Все это диктует **необходимость учета данных новейших тенденций при подготовке специалистов в области банковского права**, причем не только **банковских юристов**, но и **работников регулятора**, а также **специалистов в области предоставления консалтинговых услуг по банковскому направлению**.

Полагаю, что **ориентация программы прежде всего на понимание правового регулирования рыночных отношений**, рассмотрение ключевых проблем банковского права сквозь призму рынка банковских услуг является с учетом отмеченных выше моментов безусловным ее преимуществом.

Содержание магистерской программы «Банковское право».

Магистерская программа «Банковское право», естественно, предполагает изучение основных категорий банковского права, в том числе правового регулирования банковской деятельности, банковских операций, рассмотрение правовых основ банковской системы и правового положения кредитных организаций. Однако помимо данных традиционных вопросов предполагается включение отдельного курса по особенностям налогообложения кредитной организации.

Изучение особенностей правового регулирования рынка банковских услуг включает в себя помимо общего курса, раскрывающего особенности правового регулирования финансового рынка и его сегментов, услуг, предоставляемых на рынке банковских услуг, также самостоятельный спецкурс по правовому регулированию конкуренции на банковском рынке. В условиях необходимости повышения конкурентоспособности российских банков данная проблема является, безусловно, актуальной для всех категорий специалистов в области банковской деятельности. Отдельное вни-

мание в рамках правовых основ банковского рынка уделено в программе правовому регулированию рекламы банковских услуг, а также исключительным правам на банковском рынке. Данные вопросы вызовут интерес не только потенциального банковского юриста, но и специалиста регулятора, ведь кредитные организации традиционно активно рекламируют свои «продукты», подчиняясь при этом особым требованиям банковского законодательства и законодательства о защите прав потребителей.

Самостоятельные разделы магистерской программы посвящены изучению правового регулирования банковских услуг по трем основным направлениям: привлечение и (или) размещение средств (денежных средств и иных ценностей) юридических и физических лиц, а также осуществление расчетов между ними.

В рамках правового регулирования активных банковских операций основное внимание уделено банковскому кредитованию: понятию, видам банковских кредитов, а также кредитному договору как правовой форме банковского кредитования. Отдельно изучаются способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Учитывая особую актуальность отдельных видов банковских кредитов, в программе предусмотрен, в частности, курс по правовому регулированию потребительского кредитования.

Правовое регулирование пассивных операций кредитных организаций предполагает изучение традиционных вопросов правового регулирования банковских вкладов (депозитов), правовых основ системы страхования вкладов и других неизменно актуальных проблем. Своего рода комплексным, объединяющим в себе изучение и «активных», и «пассивных» инструментов является курс, посвященный правовым аспектам инвестирования в банковской сфере. В нем рассматриваются все более актуальные правовые институты коллективного инвестирования в кредитных организациях, в том числе проблемы доверительного управления имуществом клиентов банка, а также правовые основы инвестиционной деятельности банков, лизинговые операции, участие банков в проектном финансировании. Необходимо обратить внимание и на курс, в котором из-

учается правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг, причем сделки банков не только с традиционными инструментами, но и с производными ценными бумагами.

Отдельный курс программы посвящен изучению правового регулирования операций банков по организации и осуществлению расчетов: это и правовой режим банковского счета, и различные формы расчетов.

Как известно, в последние годы наиболее бурный рост наблюдается в сфере осуществления различного рода платежей, перевода денежных средств, использования электронных средств платежа. Основой для правового обеспечения эффективного развития и функционирования данной сферы должен стать Федеральный закон от 27 июля 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В магистерской программе данные новейшие тенденции нашли отражение в двух курсах: «Национальная платежная система. Переводы денежных средств без открытия банковского счета», а также «Правовое регулирование электронного банкинга и новых банковских продуктов».

Как известно, специфика рынка банковских услуг состоит в том числе в усиленном его государственном регулировании. Это, как было отмечено, не является особенностью российского государства. Большинство развитых стран уделяют пристальное внимание данному сегменту финансового рынка, в особенности после последнего международного финансово-экономического кризиса. Глобальный финансовый кризис вскрыл ряд серьезных провалов и экстерналий действовавшего национального регулирования банковского рынка. В соответствии с поручениями Большой двадцатки Комитет по финансовой стабильности разработал рекомендации по совершенствованию финансового регулирования. В магистерской программе отдельное внимание уделено данной проблеме, ведь основы государственного регулирования банковской деятельности и рынка банковских услуг в целом, международные стандарты банковского регулирования и надзора должен знать любой банковский юрист, работает ли он в кредитной организации, в Банке России или в консалтинговой компании. Отдельные курсы

в этом блоке посвящены правовому положению банков как агентов валютного контроля, правовым основам института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также восстановлению их финансового положения.

Различные угрозы, с которыми сталкиваются участники рынка банковских услуг, способы их минимизации раскрываются в курсе, посвященном преступлениям в банковской сфере. Здесь исследуются вопросы противодействия легализации преступных доходов, вовлечение банков в эту деятельность, финансовые преступления с участием банков, в том числе незаконное предоставление банковских или финансовых услуг, налоговые преступления с участием банков, мошенничество со стороны клиентов банка, а также со стороны третьих лиц: интернет-мошенничество, незаконное снятие средств со счетов клиентов банка и др. Все эти вопросы представляют интерес и для юриста банка, и для специалиста-регулятора.

Отдельно следует сказать о спецкурсах программы, имеющих экономико-финансовую направленность. Не секрет, что специфика работы в банке требует даже от специалиста в области юриспруденции понимания хотя бы основ экономики. Без осмысления экономической сущности банка как особого кредитного института, финансового посредника сложно вникнуть в суть осуществляемых им операций, уловить смысл правового регулирования и зачастую правильно применить нормативный акт, а впоследствии отстоять свою позицию в суде. При этом нормативные акты Банка России, регулируя экономические отношения, содержат множество положений экономического характера, которые крайне сложно уяснить без специальных знаний в этой области. Магистерская программа «Банковское право» предлагает сразу несколько курсов экономической направленности. Во-первых, это базовый курс по основам банковского дела, который позволит будущим магистрам сразу вникнуть в специфику банковского бизнеса. Кроме того, в силу особенностей банковского регулирования, ориентированного на минимизацию многочисленных банковских рисков, международные стандарты такого регулирования имеют в своей основе экономические закономерности, для понимания которых

будет крайне полезным курс по наднациональному регулированию банковской деятельности.

Наконец, важно, с моей точки зрения, отметить прикладной курс по юридической работе в кредитной организации, который даст магистрам возможность сориентироваться по направлениям практической работы, особенностям и требованиям к банковскому юристу.

Профессорско-преподавательский состав магистерской программы. Мне кажется не случайным то, что такая комплексная магистерская программа по банковскому праву, ориентированная на правовое регулирование рыночных отношений в банковской сфере, возникла именно под эгидой кафедры предпринимательского права. Как известно, одной из ключевых особенностей предпринимательского права является то, что в его рамках исследуются именно рыночные категории, в том числе и такие отдельные сегменты экономики как рынок банковских услуг. Поэтому многие курсы, посвященные правовому регулированию рынка банковских услуг, читают преподаватели кафедры предпринимательского права: профессор С.А. Карелина, доценты Е.Г. Афанасьева, А.В. Белицкая, Д.А. Копытин, Е.Б. Лаутс (руководитель магистерской программы), А.Е. Молотников, С.А. Парашук.

Поскольку банковское право является комплексным образованием, то и магистерская программа «Банковское право» должна быть реализована с привлечением преподавателей с других кафедр и даже может носить межфакультетский характер. Поэтому безусловным достоинством нашей программы я считаю то, что в ее создании и реализации принимают участие преподаватели различных кафедр юридического факультета МГУ: кафедры гражданского права — профессор А.Е. Шерстобитов, ассистент М.Л. Башкатов, кафедры финансового права — доцент И.В. Хаменушко, кафедры криминалистики — доцент А.И. Сотов. И не только. В программе также принимают участие такие известные ученые, признанные эксперты в области банковского права, как профессор Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) Д.Г. Алексеева и профессор Национального ис-

следовательского университета «Высшая школа экономики» А.Я. Курбатов, доцент Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) Е.Г. Хоменко.

В программе участвуют признанные специалисты в области экономики и финансов, специализирующиеся в области банковского бизнеса — доценты факультета государственного управления МГУ имени М.В. Ломоносова В.В. Кузнецова и О.М. Пеганова.

Нельзя не отметить и активное участие в магистерской программе практикующих специалистов в различных сферах банковской деятельности. Так, отдельно хотелось бы отметить участие в программе Вице-президента Ассоциации региональных банков «Россия», к.ю.н. О.М. Иванова, началь-

ника правового управления ГК «Агентство по страхованию вкладов», члена Совета Ассоциации «Национальный платежный совет» А.С. Белова, юристов консалтинговых компаний. Конечно, все перечисленные мной эксперты и преподаватели также осуществляют практическую деятельность в банковской сфере — в этом во многом проявляется особенность банковского права, которое может эффективно изучаться только на основе сбалансированного соединения теории и практики.

Лаутс Е.Б.,
руководитель магистерской программы
«Банковское право»,
доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ
имени М.В. Ломоносова, к.ю.н.

Перечень дисциплин для подготовки магистров по направлению «Банковское право» на юридическом факультете МГУ имени М.В. Ломоносова

1 семестр

Основы правового регулирования банковской деятельности — 48 часов:

1) Основные категории банковского права — 8 часов

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Лаутс Елизавета Борисовна

2) Банковская система и ее элементы — 8 часов

к.ю.н., доцент кафедры банковского права МГЮА имени О.Е. Кутафина Хоменко Елена Георгиевна

3) Правовое положение кредитных организаций — 16 часов

д.ю.н., профессор кафедры предпринимательского права ВШЭ Курбатов Алексей Янович

4) Особенности налогообложения кредитных организаций — 16 часов

к.ю.н., доцент кафедры финансового права Хаменушко Иван Владимирович

Форма контроля — экзамен

ФАКУЛЬТАТИВЫ

Основы банковского дела — 32 часа

к.э.н., доцент кафедры финансового менеджмента факультета государственного управления
МГУ Пеганова Ольга Михайловна

Форма контроля — экзамен

2 семестр

Особенности правового регулирования рынка банковских услуг — 32 часа:

1) Рынок банковских услуг. Понятие и виды банковских услуг: правовые вопросы — 6 часов

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Лаутс Елизавета Борисовна

2) Правовые основы конкуренции на рынке банковских услуг — 16 часов

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Парашук Сергей Анатольевич

3) Правовое регулирование рекламы банковских услуг — 8 часов

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Копытин Дмитрий Анатольевич

4) Исключительные права на рынке банковских услуг — 2 часа

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Афанасьева Екатерина Геннадиевна

Форма контроля — экзамен

Правовое регулирование банковского кредитования. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике — 32 часа

Преподаватель кафедры гражданского права Башкатов Максим Леонидович

Форма контроля — экзамен

Правовые основы потребительского кредитования — 16 часов

к.ю.н., старший преподаватель кафедры банковского права МГЮА имени О.Е. Кутафина, вице-президент Ассоциации региональных банков «Россия» Иванов Олег Михайлович

Форма контроля — зачет

Правовое регулирование пассивных банковских операций — 16 часов

д.ю.н., профессор кафедры гражданского права Шерстобитов Андрей Евгеньевич

Форма контроля — зачет

Правовое обеспечение инвестирования в банковской сфере — 16 часов

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Белицкая Анна Викторовна

Форма контроля — зачет

Правовое регулирование операций банков по организации и осуществлению расчетов — 32 часа

д.ю.н., профессор кафедры предпринимательского права ВШЭ Курбатов Алексей Янович

Форма контроля — экзамен

Правовые основы национальной платежной системы. Переводы денежных средств без открытия банковского счета — 16 часов

начальник правового управления ГК «Агентство по страхованию вкладов», соискатель
кафедры предпринимательского права Белов Алексей Сергеевич

Форма контроля — зачет

3 семестр

Правовое обеспечение стабильности рынка банковских услуг — 16 часов

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Лаутс Елизавета Борисовна

Форма контроля — зачет

Банки как агенты валютного контроля — 16 часов

к.ю.н., доцент кафедры финансового права Хаменушко Иван Владимирович

Форма контроля — зачет

Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций — 16 часов

д.ю.н., профессор кафедры предпринимательского права Карелина Светлана Александровна

Форма контроля — зачет

ДИСЦИПЛИНЫ ПО ВЫБОРУ МАГИСТРАНТОВ

Правовое регулирование электронного банкинга и новых банковских продуктов — 16 часов

начальник правового управления ГК «Агентство по страхованию вкладов», соискатель кафедры предпринимательского права Белов Алексей Сергеевич

Форма контроля — зачет

Правовые аспекты минимизации банковских рисков — 16 часов

к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Лаутс Елизавета Борисовна

Форма контроля — зачет

Правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг — 16 часов

отв. — к.ю.н., доцент кафедры предпринимательского права Молотников Александр Евгеньевич

Форма контроля — зачет

Злоупотребления в банковской сфере — 16 часов

к.ю.н., доцент кафедры криминалистики Сотов Александр Игоревич

Форма контроля — зачет

Международное наднациональное регулирование банковской деятельности — 16 часов

к.и.н., доцент кафедры мировой экономики и управления внешнеэкономической деятельностью факультета государственного управления МГУ Кузнецова Валентина Вильевна

Форма контроля — зачет

Юридическая работа в кредитной организации — 16 часов

д.ю.н., профессор кафедры банковского права МГЮА имени О.Е. Кутафина Алексеева Диана Геннадиевна

Форма контроля — зачет

Основы правового регулирования банковской деятельности

ПРОГРАММА

курса «Основные категории банковского права»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук
Лаутс Е.Б.

Продолжительность — 8 часов

Тема 1. Понятие и сущность банковской деятельности (2 часа)

Понятие и правовое регулирование банковской деятельности. Банковская операция как основа банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций. Публично-правовая природа банковской операции. Банковские и иные сделки кредитных организаций. Банковская и иная предпринимательская деятельность банков. Разрешенные и запрещенные кредитным организациям виды предпринимательской деятельности.

Литература к теме:

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Курс лекций. 3-е изд. М. : Волтерс Клувер, 2005.
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник. 2-е изд. / под ред. Е.Ф. Жукова. М., 2011.
3. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Белых. М., 2011.
4. Банковское право : учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 3-е изд. М., 2012.
5. Белицкая А.В., Лаутс Е.Б. Инвестирование и кредитование: сравнительно-

правовой анализ // Законодательство. 2012. № 4.

6. Братко А.Г. Банковское право России : учебное пособие. М., 2003.
7. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М., 2010.
8. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.
9. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции. М., 2011.
10. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. 3-е изд. М., 2013.
11. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность (лекция в рамках учебного курса «Предпринимательское право») // Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2011. № 4.
12. Новоселова Л.А., Шерстобитов А.Е. Правовая природа перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия ему банковского счета // Законодательство. 2005.
13. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1997.
14. Предпринимательское право Российской Федерации : учебник / отв. ред.

Е.П. Губин, П.Г. Лахно. 2 изд., перераб. и доп. М., 2010.

15. Соломин С.К. Разграничение категорий «банковская операция» и «другие сделки кредитной организации» // Законодательство. 2007. № 7.

16. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

17. Тедеев А.А. Банковское право : учебник. М., 2011.

18. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : учебник / под общей ред. Б.Н. Топорнина М., 2003.

Тема 2. Понятие банковского права и его место в системе отраслей права (2 часа)

Понятие и виды банковских отношений. Вертикальные и горизонтальные банковские правоотношения. Метод правового регулирования банковского права. Понятие банковского права и его пределы. Банковское право в системе отраслей права. Банковское право как комплексная отрасль права. Банковское право как подотрасль предпринимательского права.

Литература к теме:

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Курс лекций. 3-е изд. М. : Волтерс Клувер, 2005.

2. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Бельх. М., 2011.

3. Банковское право : учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 3-е изд. М., 2012.

4. Братко А.Г. Банковское право России : учебное пособие. М., 2003.

5. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М., 2010.

6. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. 2-е изд. М., 2013.

7. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность (лекция в рамках учебного курса «Предпринимательское право») // Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2011. № 4.

8. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1997.

9. Предпринимательское право Российской Федерации : учебник / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. 2 изд., перераб. и доп. М., 2010.

10. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

11. Тедеев А.А. Банковское право : учебник. М., 2011.

12. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : учебник / под общей ред. Б.Н. Топорнина М., 2003.

Тема 3. Субъекты банковских правоотношений (2 часа)

Понятие субъектов банковских правоотношений. Виды субъектов банковских правоотношений и банковской системы. Банк России и кредитные организации как основные субъекты банковских правоотношений. Правовые основы взаимодействия субъектов банковских правоотношений.

Литература к теме:

1. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Бельх. М., 2011.

2. Банковское право : учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 3-е изд. М., 2012.

3. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Бельх. М., 2011.

4. Братко А.Г. Банковское право России : учебное пособие. М., 2003.

5. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М., 2010.

6. Корпоративное право : учебник для вузов / отв. ред. И.С. Шиткина. 2-изд. М. : Волтерс Клувер, 2011.

7. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. 2-е изд. М., 2013.

8. Лаутс Е.Б. Правовые вопросы взаимодействия компании с банком: основные подходы к выбору кредитной организации // Право и Бизнес / Отв. ред. Е.П. Губин, Е.Б. Лаутс М., 2012.

9. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность (лекция в рамках учебного курса «Предпринимательское право») // Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2011. № 4.

10. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1997.

11. Предпринимательское право Российской Федерации : учебник / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. 2 изд., перераб. и доп. М., 2010.

12. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

13. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности». М., 2013.

14. Тедеев А.А. Банковское право : учебник. М., 2011.

15. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : учебник / под общей ред. Б.Н. Топорнина М., 2003.

Тема 4. Источники банковского права
(2 часа)

Понятие источников банковского права. Понятие и содержание банковского законодательства. Подзаконные акты и программные документы. Нормативные акты Банка России: Инструкции, Положения, Указания. Нормы международного права. Международные документы, носящие рекомендательный характер.

Литература к теме:

1. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Белых. М., 2011.

2. Банковское право : учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 3-е изд. М., 2012.

3. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Белых. М., 2011.

4. Братко А.Г. Банк России: правовой статус и компетенция. М., 2006.

5. Вяткин В.Н., Гамза В.А. Базельский процесс: Базель-2 — управление банковскими рисками. М., 2007.

6. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы российской Федерации. М., 2003.

7. Ерпылева Н.Ю. Международный валютный фонд как институционный механизм регулирования международной валютной системы // Право и политика. 2007. № 1.

8. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право. М., 2012.

9. Комарова К. Базель III: реформа капитала // БДМ. Банки и деловой мир. 2012. № 6.

10. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. 2-е изд. М., 2013.

11. Лаутс Е.Б. Источники банковского права // Лекции по предпринимательскому праву. Новое в правовом регулировании бизнеса / отв. ред. Е.П. Губин, Е.Б. Лаутс. М. : ИГ «Юрист». 2013.

12. Петрова Г.В. Влияние документов «Базель-3» Базельского комитета по банковскому надзору на совершенствование норм российского права в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2011. № 2.

13. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

14. Шаповалов М.А. Экономико-правовые проблемы валютной реинтеграции на постсоветском пространстве // Финансовое право. 2011. № 5.

15. Шумилов В.М. Всемирная торговая организация: право и система : учебное пособие. М., 2006.

ПРОГРАММА курса «Банковская система и ее элементы»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры банковского права
Московского государственного юридического
университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических наук, доцент
Хоменко Е.Г.

Продолжительность — 8 часов

Тема 1. Общая характеристика банковских систем России и зарубежных стран (4 часа)

Понятие и характеристика банковской системы как явления. Банковская система в узком и широком смысле. Задачи и функции банковской системы. Типология и виды банковских систем. Принципы построения банковских систем в разных странах. Банковская система Великобритании: особенности становления и развития. Банковская система Германии: особенности становления и развития. Банковская система США: создание Федеральной резервной системы. Общеввропейская банковская система: общая характеристика и перспективы развития. Общая характеристика банковских систем стран мусульманского мира.

Становление и развитие банковской системы Российской Федерации. Принципы и особенности банковской системы России. Современное состояние банковской системы РФ, тенденции и перспективы ее развития.

Системные банковские кризисы в России и за рубежом: причины и способы преодоления.

Банковский кризис 1998 года, его причины и последствия. Локальный банковский кризис 2004 года. Финансовый кризис 2008 года и его влияние на банковскую систему РФ. Пути и способы предупреждения и преодоления банковских кризисов

Литература к теме:

1. Андришин С.А. Банковские системы : учебное пособие. М. : 2011.
2. Бадов А. Исламские банки выдвигают альтернативную западной модель финансирования экономики // Эксперт. 2000. № 4.
3. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран: курс лекций. М. : Экономистъ, 2006. 400 с.
4. Вишневецкий А.А. Банковское право Англии. М., 2000.
5. Вишневецкий А.А. Банковское право Европейского союза : учебное пособие. М., 2000.
6. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М. : Аванта+, 2003.
7. Голубев С.А. Правовое регулирование государственного управления банковской системой в Российской Федерации и в зарубежных странах: сравнительно-правовой анализ. М. : ЗАО «Юстицинформ», 2004. 280 с.
8. Добрынин И.Н. Функционирование банковских систем Российской Федерации, Великобритании и Китая: сравнительно-правовой анализ // Конституционное и муниципальное право. 2008. № 8.
9. Мамедов З.Ф. оглы. Банковский кризис как катализатор процесса реформирования банковской системы: мировые тенденции и российская практика : дис. ... докт. экон. наук. СПб., 2006.
10. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы : научное издание. М. : ТД «Элит-2000», 2001. 392 с.

11. Национальные банковские системы : учебник / под общей ред. проф. В.И. Рыбина. М. : ИНФРА-М, 2009. 528 с. (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова).

12. Павлов В.В. Исламские банки в исламском финансовом праве. М., 2003.

13. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М., 1992.

14. Садков В., Овчинникова О. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России. М. : Издательская группа «Прогресс», 2003. 288 с.

15. Саркисянц А. Российская банковская система на фоне банковской системы Европы // Бухгалтерия и банки. 2009. № 9.

16. Сысоева А.В. Банковская система Европейского союза // Международные банковские операции. 2009. № 4.

17. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование : учебное пособие. М. : Норма, 2009.

18. Хорошилов С.Д. Банковская система Королевства Саудовская Аравия // Международные банковские операции. 2008. № 1.

19. Щенин Р.К. Банковские системы стран мира : учебное пособие. М., 2010.

Тема 2. Структура банковской системы России (4 часа)

Виды субъектов, входящих в банковскую систему России. Понятие и виды кредитных организаций в банковской системе России. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Кредитные организации с иностранным участием в банковской системе России. Представительства иностранных банков. Банки с государственным участием в банковской системе России. Правовое положение Банка развития.

Ассоциации и союзы в банковской системе России.

Общая характеристика субъектов, не входящих в банковскую систему России, но осуществляющих банковские операции. Микрофинансовые организации: понятие

и особенности правового статуса. Банковские платежные агенты: понятие и особенности правового статуса. Кредитные кооперативы: понятие, виды, особенности правового статуса.

Современное состояние банковской системы РФ, тенденции и перспективы ее развития.

Литература к теме:

1. Быстров Г.Е. Реформирование института кооператива в проекте Федерального закона «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации» // Законодательство и экономика. 2012. № 9.

2. Быстров Г.Е. Совершенствование кооперативного законодательства: международный и российский правовой опыт // Актуальные проблемы правового регулирования аграрных, земельных отношений, природопользования и охраны окружающей среды в сельском хозяйстве : материалы Международной научно-практической конференции / отв. ред. Г.Е. Быстров, В.Ф. Понька. М. : РУДН, 2010.

3. Грицай Н.В. Кредитная кооперация: проблемы правового регулирования // Цивилист. 2007. № 3.

4. Епишева И.А. Иностранные банки в России и зарубежная экспансия российских банков // Международные банковские операции. 2007. № 2.

5. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М., 2010.

6. Захаров В.С. Очерки банковской реформы 1988–1991 годов. М. : Финансы и статистика. 2005.

7. Калиновский Ю. Микроденьги для малого бизнеса // ЭЖ-Юрист. 2011. № 8. Тематическое приложение. С. 2.

8. Кирилловых А.А. Закон о микрофинансировании — нормативная модель поддержки предпринимательства // Законодательство и экономика. 2010. № 9.

9. Ковалева А.А. Банковские кризисы на современном этапе : дис. ... канд. экон. наук. М., 2005.

10. Курков П.А. Некоторые проблемы правового регулирования создания и деятельности потребительских кооперативов // Предпринимательское право. 2008. Специальный выпуск.

11. Разгулькин М.В. Правовое регулирование деятельности небанковских кредитных организаций в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2004.
12. Лаутс Е.Б. Концепция юридического лица публичного права и субъекты банковской системы РФ // Банковское право. 2012. № 3.
13. Лепетиков Д.В. Банки, контролируемые нерезидентами, в банковских системах стран с развивающимися экономиками // Банковское кредитование. 2008. № 2, 4.
14. Саркисов А.К. Российская государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» и ее роль в урегулировании последствий мирового финансового кризиса // Административное и муниципальное право. 2010. № 4.
15. Степанюк А.В. Ответственность заемщика по договору займа, заключаемому кредитным потребительским кооперативом граждан со своими членами: некоторые вопросы регламентации // Банковское право. 2010. № 3.
16. Степанюк А.В. Создание кредитных потребительских кооперативов граждан на основе профессиональной общности работниками уголовно-исполнительной системы // Уголовно-исполнительная система: право, экономика, управление. 2009. № 6.
17. Тарасенко О.А. Платежные небанковские кредитные организации — новый субъект предпринимательской деятельности в банковской системе России // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 1.
18. Тарасенко О.А. Включение субъектов предпринимательской деятельности в банковскую систему России // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». 2012. № 2.
19. Тарасенко О.А. Квазибанковская деятельность кредитных кооперативов // Банковское право. 2013. № 3.
20. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование : учебное пособие. М., 2009.
21. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: порядок создания и деятельности : монография. М. : Проспект, 2013.
22. Хоменко Е.Г. Запрет на открытие в России филиалов иностранных банков: до и после // Юридическая работа в кредитной организации, №3 (37) / 2013
23. Хоменко Е.Г. Мегарегулятор: перспективное решение? // Юридическая работа в кредитной организации. 2013. № 2 (36).
24. Чирков А.В. Субъекты микрофинансовой деятельности в Российской Федерации // Безопасность бизнеса. 2011. № 4.
25. Юнус М., Жоли А. Создавая мир без бедности: Социальный бизнес и будущее капитализма. М. : Альпина Паблишерз, 2009. С. 75.

ПРОГРАММА

курса «Правовое положение кредитных организаций»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

профессор кафедры предпринимательского права
факультета права

Национального исследовательского университета
«Высшая школа экономики»,

доктор юридических наук

Курбатов А.Я.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Понятие и виды кредитных организаций (2 часа)

Понятие и виды кредитных организаций. Особенности правового положения банков и небанковских кредитных организаций. Виды банков и небанковских кредитных организаций.

Фирменные наименования кредитных организаций, особенности формирования и защиты.

Тема 2. Структура отношений с участием кредитных организаций (2 часа)

Понятия «правоспособность кредитных организаций» и «ограничение правоспособности кредитных организаций», соотношение понятий «правоспособность» и «правосубъектность».

Гражданско-правовые (горизонтальные) и публично-правовые (вертикальные) отношения с участием кредитных организаций, их виды и содержание. Соотношение прав и обязанностей кредитных организаций в публично-правовых и гражданско-правовых отношениях.

Тема 3. Гражданская правоспособность кредитных организаций (2 часа)

Содержание гражданской правоспособности кредитных организаций, ее закрепление в законодательстве. Право кредитных организаций на осуществление

банковских операций, банковских сделок, операций с ценными бумагами, иных видов деятельности.

Проблема определения вида гражданской правоспособности кредитных организаций.

Тема 7. Контрольные полномочия кредитных организаций (2 часа)

Виды контрольных полномочий кредитных организаций (по предотвращению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; при осуществлении валютных операций; при переводах денежных средств; за совершением кассовых операций).

Отличие контрольных полномочий кредитных организаций от их обязанностей в публичных правоотношениях.

Тема 4. Создание кредитных организаций (2 часа)

Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий на осуществление банковских операций.

Требования к учредителям кредитных организаций.

Особый порядок формирования уставного капитала кредитных организаций.

Особенности создания кредитных организаций с иностранным участием.

Тема 5. Организационно-управленческие аспекты деятельности кредитных организаций (2 часа)

Требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.

Особые требования к формированию органов управления кредитных организаций с иностранным участием.

Обособленные и внутренние подразделения кредитных организаций, виды и порядок создания.

Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги), понятие и значение.

Тема 6. Эмиссия акций кредитными организациями (2 часа)

Отличия эмиссии акций от выпуска иных ценных бумаг кредитными организациями. Порядок эмиссии акций кредитными организациями.

Контроль Банка России за приобретением акций кредитных организаций.

Отличия оборота акций и статуса акционеров кредитных организаций от оборота прав и статуса участников кредитных организаций в форме обществ с ограниченной ответственностью.

Тема 8. Особенности реорганизации и ликвидации кредитных организаций (2 часа)

Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.

Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством).

Отзыв банковских лицензий как условие принудительной ликвидации кредитных организаций, отличие от приостановления действия банковских лицензий. Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.

Основная литература:

1. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник для магистров. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013.

Дополнительная литература:

1. Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах : научное исследование. М., 1994.

2. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 5. В 2 т. Т. 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М., 2006.

3. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 5. В 2 т. Т. 2. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М., 2006.

4. Вишневский А.А. Банковское право: краткий курс лекций. М., 2004.

5. Ерпылёва Н.Ю. Международное банковское право. М., 2004.

6. Ефимова Л.Г., Новоселова Л.А. Банки: ответственность за нарушения при расчетах. М., 1996.

7. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М., 2010.

8. Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М., 2010.

9. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М., 1999.

10. Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. Е.А. Суханова. М., 1997.

11. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: опыт, проблемы, перспективы : учебно-практическое пособие. М., 2001.

12. Турбанов А.В. Финансово-правовые основы российской системы страхования банковских вкладов : монография. М., 2004.

13. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» : науч.-практ. комментарий / под ред. К.Д. Лубенченко. М., 1998.

ПРОГРАММА **курса «Особенности налогообложения** **кредитных организаций»**

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры финансового права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук
Хаменушко И.В.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Налоги, взимаемые с кредитных организаций, в налоговой системе страны (2 часа)

Налоговая система и система налогов РФ: общая характеристика. Налоги, взимаемые с кредитных организаций, их место в системе действующих налогов РФ. Виды налоговых правоотношений. Права и обязанности кредитных организаций как участников налоговых правоотношений. Двойное (многократное) налогообложение кредитных организаций, причины его возникновения и способы устранения. Дискуссионные аспекты специальных налогов, взимаемых с кредитных организаций: опыт России 90-х годов, опыт зарубежных государств, направления налоговой политики. Дискуссионные аспекты применения правил трансфертного ценообразования к банковским операциям. Дискуссионные аспекты применения судебной доктрины деловой цели к операциям кредитных организаций (по материалам судебной практики: споры о гарантиях, о расходах на страхование жизни заемщиков, о дисконте при продаже прав требования, о централизованных расходах и др.). Дискуссионные аспекты применения доктрины фактического права на доход (на примере ситуации с размещением еврооблигаций через SPV).

Тема 2. Налог на прибыль организаций в банковской деятельности: общая характеристика и основные особенности (2 часа)

Кредитная организация — субъект налога на прибыль. Особенности Банка Рос-

сии и Государственной корпорации Внешэкономбанк (Банк Развития) как субъектов налога на прибыль. Объект и налоговая база налога на прибыль. Особенности налогового учета доходов и расходов кредитной организации: ключевые отличия от общего порядка налогообложения. Особенности учета в целях налогообложения резервов, создаваемых кредитными организациями. Особенности признания процентов по долговым обязательствам в составе доходов и расходов кредитной организации. Сопоставимые проценты: методы определения. Контролируемая задолженность и правила тонкой капитализации. Особенности учета доходов и расходов при совершении валютных сделок. Переоценка прав и требований, выраженных в иностранной валюте. Различие между курсовыми и суммовыми разницами. Особенности учета доходов и расходов при совершении сделок РЕПО. Особенности учета доходов и расходов при уступке прав требования и реализации залоговых.

Тема 3. Налог на прибыль организаций при совершении кредитными организациями сделок с ценными бумагами (2 часа)

Общая и специальная база по операциям с ценными бумагами. Налоговый учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке. Диапазон рыночных цен. Налоговый учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке. Диапазон

отклонений от расчетной цены. Накопленный купонный доход. Процентный доход и дивиденды. Дифференциация ставок налога в зависимости от видов ценных бумаг и видов дохода. Ставка 0% в отношении дивидендов: условия применения. Проблемы налогообложения зарубежных операций с ценными бумагами, совершенных кредитными организациями — налоговыми резидентами РФ.

Тема 4. Налог на прибыль организаций при совершении кредитными организациями сделок с финансовыми инструментами срочных сделок (деривативами) (2 часа)

Отличие финансовых инструментов срочных сделок по налоговому законодательству (ФИСС) от производных финансовых инструментов. Общая и специальная налоговая база по сделкам с ФИСС. Обращающиеся и не обращающиеся ФИСС. Особенности налогового учета. Определение рыночной и расчетной цены. Поставочные и расчетные ФИСС, связанные с этим делением особенности налогового учета. Право налогоплательщика на выбор классификации сделки с отсрочкой исполнения в качестве ФИСС. Особенности налогового учета кредитными организациями операций хеджирования. Проблемы доказывания экономической обоснованности операций хеджирования в деятельности кредитных организаций.

Тема 5. Налог на добавленную стоимость в банковской деятельности (2 часа)

Экономическая природа и правовая конструкция НДС. Освобождение от НДС и ставка 0%: различие правовых последствий. Причины освобождения банковских операций и операций с ценными бумагами от НДС. Споры об отнесении конкретных сделок к банковским операциям, освобожденным от НДС (по материалам судебной практики). Облагаемые и не облагаемые операции в деятельности кредитной организации: правила раздельного учета и пороговое значение. Вычет НДС и учет НДС в расходах. Удержание НДС у источника выплаты.

Тема 6. Права и обязанности уполномоченных банков — налоговых агентов в от-

ношении налога на доходы физических лиц (2 часа)

Налог у источника: правовое положение налогового агента. Взимание налога у источника по депозитам. Взимание налога у источника при получении физическим лицом материальной выгоды в виде экономии на процентах. Взимание налога у источника по операциям с ценными бумагами кредитной организацией — брокером или доверительным управляющим. Подтверждение расходов. Иные ситуации, в которых кредитная организация обязана удержать налог на доходы физических лиц у источника. Доказательства, необходимые для освобождения от налога у источника.

Тема 7. Права и обязанности уполномоченных банков — налоговых агентов в отношении налога на прибыль организаций (2 часа)

Основные ситуации, в которых налог на прибыль трансформируется из налога, уплачиваемого самостоятельно, в налог, взимаемый у источника. Различие между источником дохода и источником выплаты. Особенности удержания налога у источника при выплате дохода организациям — нерезидентам. Ставки налога в зависимости от вида дохода. Общий порядок освобождения иностранной организации (нерезидента) от налога у источника. Особенности удержания налога у источника при выплате процентного дохода по облигациям с обязательным централизованным хранением. Особенности удержания налога у источника при выплате дивидендов.

Тема 8. Налоговый контроль и ответственность за нарушения налогового законодательства (2 часа)

Права и обязанности кредитных организаций — налогоплательщиков и налоговых агентов в их отношениях с налоговыми органами. Порядок и особенности проведения выездных и камеральных проверок кредитных организаций налоговыми органами. Права и обязанности банков (кредитных организаций) как лиц, располагающих информацией, относящейся к исчислению и уплате налогов третьими лицами. Налоговый контроль и банковская тайна. Раскрытие информации банками налоговым органам согласно действующему законодательству РФ. Законодательство США об

обязанностях банков за пределами США предоставлять информацию налоговым органам на регулярной основе (ФАТСА), его влияние на российское законодательство. Права и обязанности банков (кредитных организаций) как лиц, обязанных перечислять в бюджеты суммы налоговых платежей клиентов. Вопросы уголовной ответственности должностных лиц кредитных организаций за неуплату налогов и невыполнение функций налоговых агентов. Административная ответственность кредитных организаций и их должностных лиц за нарушения налогового законодательства: источники правового регулирования, классификация составов, характеристика отдельных составов. Вопросы защиты прав кредитных организаций в налоговых отношениях. Административный и судебный способы защиты нарушенных прав. Дискуссионные вопросы досудебного порядка урегулирования налоговых споров. Судебные издержки в налоговых спорах.

Рекомендуемая литература:

1. Основы налогового права : учебно-методическое пособие / под ред. С.Г. Пепеляева. М. : Инвест Фонд, 1995.
2. Налоговое право : учебник / под ред. С.Г. Пепеляева. М. : Юрист, 2003.
3. Винницкий Д.В. Субъекты налогового права. М. : НОРМА, 2000.
4. Все начиналось с десятины / пер с нем., под ред. Б.Е. Ланина. М. : Прогресс, 1992.
5. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.
6. Цыпкин С.Д. Правовое регулирование налоговых отношений. М., 1975.
7. Озеров И.Х. Основы финансовой науки. Вып. 1 Учение об обычных доходах. М., 1909.
8. Кулишер И.М. Очерки финансовой науки. Вып. 1. Петроград: Наука и школа, 1919.
9. Кашин В.А. Налоговые соглашения России. Международное налоговое плани-

рование для предприятий. М. : Финансы. ЮНИТИ, 1998.

10. Нагорная Э.Н. Бремя доказывания в налоговых спорах : монография. М. : Юридический дом «Юстицинформ», 2006.
11. Гаджиев Г.А., Пепеляев С.Г. Предприниматель — Налогоплательщик — Государство. Правовые позиции Конституционного суда Российской Федерации : учебное пособие. М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 1998.
12. Сасов К.А. Налоговое правосудие в решениях Конституционного Суда Российской Федерации : монография. М. : Норма, 2013.
13. Пепеляев С.Г. Налоги: реформы и практика. М. : Статут, 2005.
14. Щекин Д.М. Налоговые риски и тенденции развития налогового права. М. : Статут, 2007.
15. Щекин Д.М. Судебная практика по налоговым спорам. 2006 / под ред. С.Г. Пепеляева. М. : Статут, 2007.
16. Кудряшова Е.В. Правовые аспекты косвенного налогообложения: теория и практика : учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение» / науч. ред. С.О. Шохин. М. : Волтерс Клувер, 2006.
17. Непесов К.А. Налоговые аспекты трансфертного ценообразования: сравнительный анализ опыта России и зарубежных стран. М. : Волтерс Клувер, 2007. 304 с.
18. Ивлиева М.Ф. Правовые проблемы косвенного налогообложения в Российской Федерации // Правоведение. 2002. № 5.
19. Овчарова Е.В. Проблемы применения административной ответственности за нарушения налогового законодательства по Налоговому кодексу РФ (НК РФ) и по Кодексу РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ) // Государство и право. 2007. № 8.
20. Хаменушко И.В. Проблема умножения видов юридической ответственности в финансовом праве // Финансовое право. 2010. № 2.

ПРОГРАММА курса «Основы банковского дела»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры финансового менеджмента
факультета государственного управления МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат экономических наук

Пеганова О.М.

Продолжительность — 32 часа

Тема 1. Банки и специфика их деятельности (4 часа)

Объективные основы возникновения банковского дела. Базовые банковские операции. Влияние банков на объем денежной массы в обращении. Кредитная эмиссия. Депозитный и денежный мультипликатор. Принципиальные отличия банков от небанковских кредитных организаций.

Литература к теме:

1. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. Гл. 2. М. : ИНФРА-М, 1996.
2. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление. Гл. 1. М. : Альпина Паблицерз, 2010.
3. Роджер Л. Миллер, Давид Д. Ван-Хуз. Современные деньги и банковское дело / пер. с англ. Гл. 6. М. : ИНФРА-М, 2000.

Тема 2. Банки и их операции (4 часа)

Классификация банков. Понятие коммерческого банка. Функции банков и их роль в современной экономике. Основные задачи деятельности коммерческого банка. Принципы деятельности банков. Операции коммерческих банков: активные, пассивные, комиссионные операции и их виды; забалансовые операции. Развитие системы банковских услуг.

Литература к теме:

1. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблицерз, 2010.

2. Банковские операции / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2009.

3. Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2006.

4. Банковское дело : учебник для вузов. 2-е изд. / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. СПб. : Питер, 2010.

5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М.Тавасиева. М. : ЮНИТИ, 2001.

6. Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов / под ред. А.М. Тавасиева. М. : Финансы и статистика, 2005.

7. Библиотека банкира. Все о коммерческих банках / под ред. В.И. Видяпина, К.Р. Тагирбекова. 11 кн. М. : Кучково поле, 2007.

8. Шабашев В.А., Федулова Е.Ф., Кошкин А.В. Лизинг. Основы теории и практики. М. : КноРус, 2007.

9. Ивасенко А.Г., Никонова Я.И. Факторинг. М. : КноРус, 2009.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка (4 часа)

Структура ресурсов банка: собственные и привлеченные средства. Структура собственного капитала банка. Функции собственного капитала банка. Проблема достаточности собственного капитала банка. Депозитные источники привлечения средств. Виды депозитов. Ценообразование банковских депозитов. Способы начисления процентов по банковским депозитам и их влияние на уровень доходов по депозитам. Система страхования депозитов и ее функции. Недепозитные ис-

точники привлечения средств. Выпуск собственных ценных бумаг. Межбанковский кредитный рынок и механизм его функционирования. Способы и методы кредитования банков Центральным банком. Ставки рынка межбанковских кредитов. Структура и динамика ресурсов российских банков.

Литература к теме:

1. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблишерз, 2010.
2. Банковские операции / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2009.
3. Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2006.
4. Банковское дело : учебник для вузов. 2-е изд. / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. СПб. : Питер, 2010.
5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М.Тавасиева. М. : ЮНИТИ, 2001.

Тема 4. Кредитные операции банков (4 часа)

Виды банковских кредитов. Понятие кредитного портфеля банка. Факторы, влияющие на объем и структуру кредитного портфеля. Цена банковского кредита. Методы установления процентных ставок по кредитам. Факторы, влияющие на величину и динамику процентных ставок по кредитам. Принципы и методы кредитования. Источники погашения кредитов. Схемы погашения кредитов и их влияние на процентные платежи. Способы обеспечения возврата ссуд. Кредитный риск и способы его минимизации. Формирование резервов на возможные потери по ссудам. Системы и методы оценки кредитоспособности заемщика. Организация кредитного процесса в банке. Кредитная политика банка. Структура и динамика кредитов, предоставляемых российскими банками.

Литература к теме:

1. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблишерз, 2010.
2. Банковские операции / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2009.
3. Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2006.
4. Банковское дело : учебник для вузов. 2-е изд. / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. СПб. : Питер, 2010.

5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М.Тавасиева. М. : ЮНИТИ, 2001.

6. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования. М. : КноРус, 2007.

7. Ермасова Н.Б. Как получить банковский кредит? Настольная книга заемщика. М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2007.

8. Филина Ф.Р., Толмачев И.А., Сутягин А.В. Все виды кредитования. М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008.

9. Морсман Э. Искусство коммерческого кредита. М. : Альпина Бизнес Букс, 2005.

Тема 5. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов (4 часа)

Платежная система страны. Место и роль кредитных организаций в платежной системе. Наличные и безналичные расчеты. Режим кассовой дисциплины. Принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Банковские расчеты и способы их осуществления. Централизованная и децентрализованная системы межбанковских расчетов. Клиринг как способ межбанковских расчетов и его преимущества. Использование современных технологий безналичных расчетов.

Литература к теме:

1. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблишерз, 2010.
2. Банковские операции / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2009.
3. Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2006.
4. Банковское дело : учебник для вузов. 2-е изд. / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. СПб. : Питер, 2010.
5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М.Тавасиева. М. : ЮНИТИ, 2001.
6. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве / под ред. Г.Ю. Касьяновой. М. : АБАК, 2011.
7. Крахмалев С.В. Современная практика проведения международных платежей. М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008.
8. Аверьянова Л.В., Шевелова С.А. Международные банковские расчеты. М. : Филоматис, 2007.

Тема 6. Операции банков с ценными бумагами (4 часа)

Условия и цели деятельности банков на рынке ценных бумаг. Операции банков с собственными ценными бумагами. Инвестиции банков в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг банка. Комиссионные и забалансовые операции с ценными бумагами. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг. Риски по операциям с ценными бумагами.

Литература к теме:

1. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблицерз, 2010.
2. Банковские операции / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2009.
3. Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2006.
4. Банковское дело : учебник для вузов. 2-е изд. / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. СПб. : Питер, 2010.
5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М. : ЮНИТИ, 2001.

Тема 7. Валютные операции банков (4 часа)

Понятие валютных операций и их виды. Виды валютных лицензий. Банк как агент валютного контроля. Текущие валютные операции. Валютные операции, связанные с движением капитала. Конверсионные операции. Виды сделок по конверсионным операциям. Валютная позиция банка. Операции, влияющие на изменение валютной позиции. Лимит валютной позиции. «Валютный арбитраж» и его виды. Инструменты международных расчетов. Доходы по валютным операциям. Управление валютным риском.

Литература к теме:

1. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблицерз, 2010.
2. Банковские операции / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2009.
3. Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2006.
4. Банковское дело : учебник для вузов. 2-е изд. / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. СПб. : Питер, 2010.
5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М. : ЮНИТИ, 2001.
6. Варламова Т.П. Валютные операции. М. : Дашков и К, 2010.

Тема 8. Результаты деятельности коммерческих банков (4 часа)

Баланс банка и принципы его составления. Виды балансов. Отчет о прибылях и убытках. Доходы банка и их виды. Виды расходов банка. Формирование прибыли банка. Анализ и оценка деятельности банка. Показатели устойчивости и эффективности деятельности банка.

Литература к теме:

1. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. М. : Дело, 1995.
2. Джозеф Синкли. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М. : АЛЬПИНА Бизнес Букс, 2007.
3. Щербина Г. Анализ и оценка банковской деятельности на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам. М. : Вершина, 2006.
4. Банковское дело: управление и технологии / под ред. А.М. Тавасиева. М : ЮНИТИ, 2004.

Интернет-ресурсы

- Официальный сайт Банка России — <http://www.cbr.ru>
- Ассоциация защиты информационных прав инвесторов (АЗИПИ) — <http://www.azipi.ru>
- Ассоциация российских банков (АРБ) — <http://www.arb.ru/site>
- Ассоциация региональных банков («Россия») — <http://www.asgos.ru>
- Информационный портал <http://bankinr.ru>
- Информационный портал <http://www.rbr.ru>
- Информационное агентство Cbonds — <http://www.cbonds.info/all/rus>
- Информационное агентство СПАРК (Система профессионального анализа рынков и компаний) — <http://spak.interfax.ru/rus/index.aspx> <http://spark.interfax.ru/rus/index.aspx>
- Информационный портал делового журнала «Банковское обозрение» — <http://bo.bds.ru>
- Информационный портал «Факторинг» — <http://www.factorings.ru>
- Национальное агентство финансовых исследований — <http://nacfin.ru/>
- Общие фонды банковского управления (ОФБУ) — <http://www.ofbu.ru/>
- Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования — http://www.forecast.ru/mainframe.asp?ADDR_FROM/Analytics/Out

Особенности правового регулирования рынка банковских услуг

ПРОГРАММА

курса «Рынок банковских услуг.

Понятие и виды банковских услуг: правовые вопросы»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук
Лаутс Е.Б.

Продолжительность — 6 часов

Тема 1. Рынок банковских услуг как сегмент финансового рынка: правовые аспекты (2 часа)

Понятие и правовое регулирование финансового рынка и его сегментов: рынок банковских, страховых, инвестиционных услуг и иные сегменты финансового рынка. Основные закономерности развития и функционирования финансового рынка. Законодательное регулирование отдельных сегментов финансового рынка. Правовое положение субъектов финансового рынка и правовые формы их взаимодействия.

Литература к теме:

1. Антипова О.М. Правовое регулирование инвестиционной деятельности (анализ теоретических и практических проблем). М., 2007.
2. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Белых. М., 2011.
3. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмальян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М., 2003.
4. Борисова Е.В. Взаимодействие регуляторов на финансовых рынках как механизм совершенствования консолидирован-

ного банковского надзора // Финансовое право. 2012. № 11.

5. Вдовин И.А. Механизм правового регулирования инвестиционной деятельности. СПб., 2002.

6. Кредитные организации в России: правовой аспект / под ред. Е.А. Павлодского. М., 2005.

7. Лаутс Е.Б. Правовое положение Банка России как мегарегулятора финансового рынка // Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2013. № 3.

8. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.

9. Лаутс Е.Б. Правовое регулирование рынка банковских услуг: от антикризисных мер к ВТО // Банковское право. 2012. № 4.

10. Майфат А.В. Особенности инвестирования в предпринимательской деятельности: вопросы теории и правоприменения. Екатеринбург, 2001.

11. Петрова Г.В. Международно-правовое и национальное регулирование пределов обеспечения равных конкурентных возможностей иностранным и национальным банкам // Банковское право. 2011. № 4.

12. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М., 1992.

13. Предпринимательское право Российской Федерации : учебник. 2 изд. / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М., 2010.

14. Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели). М., 2005.

15. Семилютина Н.Г. Инвестиции и рынок финансовых услуг: проблемы законодательного регулирования // Журнал российского права. 2003. № 2.

16. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

17. Тедеев А.А. Банковское право : учебник. М., 2011.

18. Тотьев К.Ю. О защите конкуренции на рынке финансовых услуг // Хозяйство и право. 2000. № 1.

19. Трапезников В.А. Инвестиционные фонды как форма коллективного инвестирования // Законодательство и экономика. 2006. № 1.

20. Фархутдинов И.З., Трапезников В.А. Инвестиционное право : учебно-практическое пособие. М., 2006.

21. Фогельсон Ю.Б. Защита прав потребителей финансовых услуг. М., 2010.

22. Частное право и финансовый рынок : сборник статей (выпуск 1) / отв. ред. М.Л. Башкатов. М., 2011.

23. Шевчук Д.Н. Организация и финансирование инвестиций : учебное пособие. Ростов н/Д, 2007.

24. Широков А.В. Теоретические и практические аспекты правоспособности страховщика // Предпринимательское право. 2008. Специальный выпуск.

Тема 2. Правовое регулирование рынка банковских услуг. Субъекты государственного регулирования рынка банковских услуг (2 часа)

Рынок банковских услуг: понятие и правовое регулирование. Сберегательная, кредитная и расчетная функции рынка банковских услуг и их правовое закрепление. Эволюция законодательного регулирования рынка банковских услуг. Субъекты рынка банковских услуг и их правовое положение. Концепция юридического лица публичного права и регуляторы на банковском рынке. Перспективы институци-

ональной организации регулирования на рынке банковских услуг. Правовые аспекты мегарегулирования на финансовом рынке.

Литература к теме:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник. 2-е изд. / под ред. Е.Ф. Жукова. М., 2011.

2. Баренбойм П.Д., Кравченко Д.В. Создание мегарегулятора на базе Банка России в контексте его независимого конституционного статуса // Законодательство и экономика. 2013. № 6.

3. Баренбойм П.Д., Лафитский В.И., Терещенко Л.К. Юридические лица публичного права в доктрине и практике России и зарубежных стран / под ред. В.П. Мозолина и А.В. Турбанова. М., 2011.

4. Винницкий А.В. О необходимости законодательного закрепления института юридических лиц публичного права // Журнал российского права. 2011. № 5.

5. Ерофеев С.С. Место и роль Банка России в системе органов государственной власти Российской Федерации // Государственная власть и местное самоуправление. 2012. № 5.

6. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право. М., 2004.

7. Кураков Л.П., Тимирясов В.Г., Кураков В.Л. Современные банковские системы : учебное пособие. М., 2000.

8. Курбатов А.Я. О юридических лицах публичного права // Хозяйство и право. 2009. № 10.

9. Кутузова А.С. Теоретическое обоснование разграничения контрольных и надзорных функций в деятельности государственных органов (на примере Банка России и Федеральной налоговой службы Российской Федерации) // Журнал «Налого-ги». 2008. № 5.

10. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.

11. Мозолин В.П., Лафитский В.И. О статусе Российской академии наук, Банка России и других юридических лиц в связи с проектом новой редакции Гражданского кодекса РФ // Законодательство и экономика. 2011. № 1.

12. Паращук С.А. Рынок как объект правового регулирования // Законодательство. 2002. № 7.

13. Пастушенко Е.Н. Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его роль в финансовой деятельности государства (вопросы финансово-правовой теории и нормативно-правового регулирования) // Финансовое право. 2010. № 4.

14. Предпринимательское право Российской Федерации : учебник. 2 изд. / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М., 2010.

15. Прошунин М.М. Организационно-правовые вопросы взаимодействия Росфинмониторинга и Банка России // Финансовое право. 2009. № 8.

16. Сатарова Н.А. Правовые аспекты государственного регулирования банковской деятельности // Банковское право. 2010. № 2.

17. Очерки конституционной экономики: госкорпорации — юридические лица публичного права : сборник статей / под ред. Г.А. Гаджиева. М., 2011.

18. Суханов Е.А. О юридических лицах публичного права // Вестник гражданского права. 2011. № 2.

19. Турбанов А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Банковское право. 2010. № 4.

20. Усков О.Ю. Юридические лица публичного права // Журнал российского права. 2010. № 6.

21. Хоменко Е.Г. Мегарегулятор: перспективное решение? // Юридическая работа в кредитной организации. 2013. № 2 (36).

22. Чантурия Л.Л. Юридические лица публичного права: их место в гражданском праве и особенности правового регулирования // Государство и право. 2008. № 3.

23. Чиркин В.Е. Юридическое лицо публичного права. М., 2007.

Тема 3. Понятие и виды банковских услуг: правовые аспекты (2 часа)

Понятие, правовое регулирование и виды банковских услуг, связанных с привлечением средств юридических и физических лиц (пассивные операции). Понятие, правовое регулирование и виды банковских услуг, направленных на разме-

щение средств физических и юридических лиц (активные операции). Понятие, правовое регулирование и виды банковских услуг, опосредующих осуществление расчетов. Вспомогательные услуги кредитных организаций: понятие и правовое регулирование.

Литература к теме:

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Курс лекций. 3-е изд. М. : Волтерс Клувер, 2005.

2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник. 2-е изд. / под ред. Е.Ф. Жукова. М., 2011.

3. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Белых. М., 2011.

4. Банковское право : учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 3-е изд. М., 2012.

5. Братко А.Г. Банковское право России : учебное пособие. М., 2003.

6. Деньги. Кредит. Банки : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2000.

7. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.

8. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции. М., 2011.

9. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. 3-е изд. М., 2013.

10. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1997.

11. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М., 1992.

12. Предпринимательское право Российской Федерации : учебник / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. 2 изд., перераб. и доп. М., 2010.

13. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

14. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : учебник / под общей ред. Б.Н. Топорнина. М., 2003.

15. Фогельсон Ю.Б. Защита прав потребителей финансовых услуг. М., 2010.

16. Шамраев А.В. Правовое регулирование международных банковских сделок и сделок на международных финансовых рынках. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2009.

ПРОГРАММА **курса «Правовые основы конкуренции** **на рынке банковских услуг»**

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук
Паращук С.А.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Нормы законодательства о защите конкуренции на рынке банковских услуг (2 часа)

Система законодательства о защите конкуренции России.

Антимонопольное законодательство и законодательство о недобросовестной конкуренции — традиционные области законодательства о защите конкуренции.

Развитие нормативного регулирования защиты конкуренции и монополии на рынке финансовых услуг. Нормы законодательства о конкуренции на рынке банковских услуг.

Основы зарубежного законодательства о конкуренции и монополии.

Особенности нормативного регулирования конкуренции на рынке банковских услуг в зарубежных странах.

Тема 2. Понятие конкуренции по законодательству России. Особенности конкуренции на рынке банковских услуг (2 часа)

Конкуренция и рынок как экономические категории. Положительное влияние на экономику и негативные проявления конкуренции.

Законодательное определение и признаки конкуренции. Конкурентные действия и их виды. Субъекты конкуренции (конкуренты).

Понятие рынка финансовых услуг. Рынок банковских услуг.

Кредитная организация как разновидность финансовых организаций.

Конкурентная среда на рынке банковских услуг, порядок ее определения.

Тема 3. Понятие и виды монополий. Доминирующее положение на рынке банковских услуг (4 часа)

Монополия как экономическая категория. Сочетание монополии и конкуренции. Несовершенная конкуренция.

Основные виды монополий. Монополии, образуемые по воле государства и по инициативе субъектов предпринимательства.

Группа лиц: понятие, способы формирования. Иные отношения экономической зависимости: аффилированные лица, взаимозависимые лица, дочерние и зависимые общества.

Доминирующее положение кредитной организации на рынке банковских услуг. Установление антимонопольными органами доминирующего положения.

Тема 4. Антимонопольный контроль за экономической концентрацией на рынке банковских услуг (4 часа)

Понятие экономической концентрации.

Виды антимонопольного контроля. Предварительный и последующий контроль. Антимонопольный контроль на товарных и финансовых рынках.

Антимонопольный контроль за созданием и реорганизацией финансовых организаций (кредитных организаций).

Антимонопольный контроль за совершением сделок с акциями (долями), имуществом коммерческих организаций, правами в отношении финансовых организаций (кредитных организаций).

Контроль за экономической концентрацией, осуществляемой группой лиц.

Последствия нарушения требований законодательства об осуществлении антимонопольного контроля за экономической концентрацией на рынке банковских услуг.

Тема 5. Запрещение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на рынке банковских услуг (4 часа)

Понятие и общая характеристика монополистической деятельности.

Монополистическая деятельность субъектов предпринимательства и ее виды на рынке банковских услуг.

Злоупотребление доминирующим положением. Аतिकонкурентные соглашения. Согласованные действия. Противоправная координация.

Определение и сущность недобросовестной конкуренции. Виды недобросовестной конкуренции.

Особенности недобросовестной конкуренции на рынке банковских услуг.

Рекомендуемая литература:

1. Головин В.Н. Комментарий к Федеральному закону от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2013.

2. Городов О.А. Недобросовестная конкуренция: теория и правоприменительная практика. М., 2008.

3. Зарипова Т.Ю. Федеральный закон «О защите конкуренции»: вопросы регламентации рынка финансовых услуг // Современное право. 2007. № 3.

4. Карасева С.Ю. Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами округов споров, связанных с антимонопольным законодательством (третий квартал 2012 года) // СПС «КонсультантПлюс». 2012.

5. Карташов К.А. Инфраструктура кредитных отношений Великобритании в условиях глобального финансового кризиса // Общество и право. 2011. № 1. С. 219–222.

6. Кинев А.Ю. Борьба с картелями. Практика 2008 года // СПС «КонсультантПлюс». 2009.

7. Клейн Н.И. Территориальное антимонопольное управление вправе участвовать в рассмотрении арбитражными судами дел, связанных с применением или нарушением Федерального закона «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» // Комментарий судебно-арбитражной практики. Выпуск 9 / под ред. В.Ф. Яковлева. М.: Юридическая литература, 2002. С. 90–95.

8. Малышев Д.К. Правовое регулирование российского рынка банковских услуг в условиях глобального финансово-экономического кризиса // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». 2010. № 1. С. 3–12.

9. Овчарова Е., Осипова Ю. Новые правила внутреннего контроля для банков и их влияние на конкуренцию в банковской сфере // Конкуренция и право. 2013. № 1. С. 32–34.

10. Парашук С.А. Правовое регулирование конкуренции и монополии при осуществлении предпринимательской деятельности // Предпринимательское право Российской Федерации / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М.: Норма: ИНФРА-М, 2011.

11. Парашук С.А. Конкурентное право (правовое регулирование конкуренции и монополии). М., 2002.

12. Парашук С.А. Недобросовестная конкуренция: содержание и правовые средства ее пресечения : дис. .. канд. юрид. наук. М., 1995.

13. Петрова Г.В. Актуальные проблемы формирования международно-правового унифицированного режима торговли банковскими услугами и его влияние на национальное право // Банковское право. 2012. № 1. С. 53–58.

14. Сарнаков И.В. Реклама в сфере потребительского кредитования: особенности и тенденция правового регулирования // Конкурентное право. 2012. № 1. С. 41–43.

15. Хохлов Д.В. Антимонопольный контроль в банковской сфере: правовое регулирование и судебная практика. М.: Статут, 2013. 192 с.

16. Шохина Э.Х. Совершенствование банковского законодательства в свете реализации стратегии банковского сектора Российской Федерации до 2008 года // Юрист. 2007. № 12.

ПРОГРАММА курса «Правовое регулирование рекламы банковских услуг»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук
Копытин Д.А.

Продолжительность — 8 часов

Тема 1. Понятие, признаки и виды рекламы (2 часа)

История, становление и особенности действующего законодательства о рекламе, тенденции развития. Легальное понятие и признаки рекламы, альтернативные точки зрения по вопросу определения рекламы и ее признаков. Отграничение рекламы от нерекламной информации. Классификации рекламы по различным основаниям: реклама как публичная оферта и как предложение делать оферты; социальная, политическая и предпринимательская реклама; надлежащая и ненадлежащая реклама, виды ненадлежащей рекламы.

Тема 2. Общие и специальные требования к рекламе. Специальные требования к рекламе банковских услуг (2 часа)

Общие и специальные требования к содержанию и порядку распространения рекламы. Специальные требования к рекламе банковских услуг.

Тема 3. Рекламный рынок: понятие, субъекты и регулирование (4 часа)

Виды субъектов рекламного рынка и их правовой статус. Виды договоров, заключаемых на рекламном рынке, их содержание и особенности. Саморегулируемые организации. Правовой статус и функции Федеральной антимонопольной службы в от-

ношении рекламного рынка. Специфика защиты конкуренции на рекламном рынке. Порядок рассмотрения дел по признакам нарушения законодательства о рекламе и ответственность.

Рекомендуемая литература:

1. Бадалов Д.С., Василенкова И.И., Карташов Н.Н., Котов С.Ф., Никитина Т.Е. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О рекламе». М., 2012.
2. Богацкая С.Г. Правовое регулирование рекламной деятельности. М., 2007.
3. Копытин Д.А. Правовое регулирование рекламного рынка (предпринимательско-правовой аспект). М., 2010.
4. Спектор Е.И. Комментарий к Федеральному закону «О рекламе» (постатейный) // М., 2007.
5. Правовая поддержка рекламы и защита интеллектуальной собственности : сборник / сост. И.Г. Шаблинский, под ред. А.А. Гольцבלата, М., 2007.
6. Страунинг Э.Л. Некоторые проблемы общей теории рекламных правоотношений. М., 2004.
7. Свердлык Г.А., Андреев А.Н., Страунинг Э.Л. Проблемы рекламных правоотношений, М., 2002.
8. Свердлык Г.А., Нечуй-Ветер В.Л. Основные вопросы обязательств по оказанию рекламных услуг : учебное пособие, М., 2002.

ПРОГРАММА **курса «Исключительные права на рынке банковских услуг»**

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук
Афанасьева Е.Г.

Продолжительность — 2 часа

Тема 1. Средства индивидуализации в деятельности кредитных организаций (2 часа)

Понятие, виды, содержание, основания возникновения, способы защиты исключительных прав на средства индивидуализации. Нематериальные активы в составе имущества и их оценка. Требования законодательства к фирменному наименованию кредитной организации. Товарные знаки и коммерческие обозначения в деятельности кредитных организаций. Регистрация, использование товарного знака, защита прав на товарный знак. Доменные имена в деятельности кредитных организаций. Залог исключительных прав на товарные знаки в обеспечение исполнения обязательств по возврату кредита.

Литература к теме:

1. Гаврилов Э.П., Еременко В.И. Комментарий к части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации (постатейный). М., 2009.
2. Городов О.А. Право промышленной собственности : учебник. М. : Статут, 2011.
3. Козырев А.Н. Методологические проблемы оценки интеллектуальной собственности // Интеллектуальная собственность. Актуальные проблемы теории и практики : сборник научных трудов. Т. 1 / под ред. В.Н. Лопатина. М. : Юрайт, 2008. СПС «КонсультантПлюс».
4. Панич А.А. Актуальность оценки прав на товарные знаки // Интеллектуальная собственность. Актуальные проблемы теории и практики : сборник научных трудов. Т. 1 / под ред. В.Н. Лопатина. М. : Юрайт, 2008. СПС «КонсультантПлюс».

ПРОГРАММА

курса «Правовое регулирование банковского кредитования. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

ассистент кафедры гражданского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
Башкатов М.Л.

Продолжительность — 32 часа

Тема 1. Базовые категории заемного финансирования. Деньги и денежные обязательства (2 часа)

Понятие денег как объекта прав. Режим безналичных денежных средств и электронных денег. Понятие и виды денежных обязательств. Характеристики денежных обязательств по российскому и зарубежному праву. Законное средство платежа. Проценты как форма компенсации стоимости денежного обязательства. Принцип номинализма. Абстрактность денежного требования. Уступка денежного требования: юридические проблемы оборотоспособности, международно-правовое регулирование.

Тема 2. Базовые категории финансирования. Банковская деятельность и активные банковские операции. Банковская тайна (опциональная) (2 часа)

Активные операции банков: основные сделки, определяющие специфику банковской деятельности, и иные банковские сделки. Понятие банковской операции, его соотношение с понятием сделки. Понятие клиента банка. Банковская тайна, ее содержание. Кредитные истории.

Тема 3. Договорные формы кредитования: договоры займа и кредита (4 часа)

Понятие и соотношение договора займа и кредитного договора по российскому

и иностранному праву. Квалифицирующие признаки кредитного договора. Содержание прав и обязанностей сторон этих договоров. Проценты как плата за предоставление финансирования. Проблема капитализации процентов.

Способы защиты прав кредитора по заемным договорам. Проценты как форма ответственности должника. Сложные проценты. Проблема плавающей процентной ставки. Реализация права на досрочное истребование займа. Ковенанты.

Коммерческое кредитование. Влияние условия о коммерческом кредите на структуру договорного отношения.

Унификация правового регулирования кредитования в рамках Европейского союза.

Тема 4. Виды кредитов, используемые в современной банковской практике (4 часа)

Синдицированное кредитование: различные виды правовой структуры отношений, юридический статус участников финансирования. Правовая природа межкредиторского соглашения. Порядок реализации прав кредиторов. Особенности статуса залогодержателя в сделках синдицированного кредитования.

Договор кредитной линии: особенности прав и обязанностей сторон, различ-

ные подходы к правовой природе в судебной практике. Международная банковская практика как источник правового регулирования кредитования. Различные подходы к квалификации договора кредитной линии в иностранном праве.

Потребительское кредитование. Ипотечное кредитование.

Тема 5. Договорные формы кредитования: факторинг (2 часа)

Понятие и соотношение договора финансирования под уступку денежного требования со смежными гражданско-правовыми конструкциями. Факторинг как способ финансирования. Виды договора факторинга в коммерческом обороте. Оборотный и обеспечительный факторинг. Коллекторский факторинг.

Права и обязанности финансового агента. Отношения должника по уступаемому требованию и финансового агента, их влияние на отношения финансового агента и клиента по договору факторинга. Юридическая природа финансирования в договоре факторинга.

Права и обязанности клиента. Отношения клиента с должником по уступаемому требованию и их влияние на отношения клиента с финансовым агентом.

Особенности механизма перехода права требования при факторинге. Обеспечительная уступка денежного требования. Соотношение факторинга с инкассо-цессией. Проблема уступки будущих прав требования.

Международно-правовое регулирование факторинговых операций.

Тема 6. Залог как способ обеспечения обязательств: общие положения (2 часа)

Общее понятие способов обеспечения исполнения обязательств. Акцессорность: абсолютная и относительная. Типология способов обеспечения: вещные, личные, титульные.

Правовая природа залога: теоретические воззрения, аспекты судебной практики, иностранный опыт. Значение передачи владения объектом залога залогодержателю. Статус залогодателя — третьего лица.

Особенности залога в силу закона.

Специальные виды залога: ипотека, залог товаров в обороте, залог на товарном складе.

Тема 7. Юридические характеристики заложенного имущества (2 часа)

Оборотоспособность объекта залога. Индивидуализация заложенного имущества.

Особенности залога ценных бумаг и денежных средств. Квизизалоговые обеспечительные конструкции в отношении денежных средств и ценных бумаг в иностранном праве.

Особенности залога недвижимости. Проблема установления залога в отношении объекта незавершенного строительства, в том числе возведенного в результате долевого участия инвесторов в строительстве.

Залог прав требования и исключительных прав: особенности реализации прав залогодержателем. Залог корпоративных прав.

Тема 8. Права и обязанности сторон по договору залога. Обращение взыскания на заложенное имущество (2 часа)

Формализация прав и обязанностей сторон в соглашении о залоге. Различные модели минимизации рисков залогодателя и залогодержателя.

Обеспечение сохранности заложенного имущества. Правовые последствия утраты и повреждения заложенного имущества. Последующий залог. Статус последующих залоговых кредиторов.

Формы и последствия пользования заложенным имуществом. Правовые последствия распоряжения предметом залога. Право следования.

Проблема «добросовестного» залогодержателя. Проблема приобретения заложенного имущества лицом, не знающим об обременении.

Тема 9. Прекращение залога. Обращение взыскания и реализация предмета залога (2 часа)

Основания прекращения залоговых отношений. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Продажа залога с торгов.

Проблема реализации прав залогодержателя при обращении взыскания на заложенное имущество по долгам залогодателя. Правовые последствия банкротства залогодателя.

Тема 10. Удержание (2 часа)

Правовая природа удержания по российскому и зарубежному праву. Проблема объекта удержания. Значение порядка завладения имуществом ретентором.

Порядок реализации прав и обязанностей ретентора и должника.

Отличие удержания от смежных конструкций: залога, приостановления встречного исполнения. Проблема распространения на удержание положений о залоге.

Тема 11. Поручительство (2 часа)

Правовая природа договора поручительства. Отличие поручительства от исполнения обязательства третьим лицом, отличие от комиссии.

Отношения поручителя и должника. Проблемы «фиктивного» поручительства. Возражения поручителя против требований кредитора.

Солидарная и субсидиарная ответственность поручителя. Обеспечение исполнения обязательства поручителя. Объем ответственности поручителя по российскому и иностранному праву.

Последствия исполнения поручителем своих обязательств. Регресс или суброгация? Судьба обеспечительных обязательств при исполнении поручителем своего долга. Юридическая судьба процентов, начисляемых на уплаченную сумму.

Прекращение поручительства. Изменение основного обязательства как основание для прекращения поручительства. Последствия перевода долга для отношений поручительства.

Тема 12. Гарантийные обязательства. Задаток. Неустойка (2 часа)

Правовая природа банковской гарантии. Независимая гарантия как способ обеспечения в международной практике. Новеллы ГК о независимых гарантиях. Отличие гарантии от страхования ответственности.

Гарантия как односторонняя сделка. Основание возникновения гарантийного обязательства. Правовая природа и условия соглашения между гарантом и принципалом.

Независимость, безотзывность и непередаваемость гарантии. Особенности акцессорности банковской гарантии.

Специфика в реализации своих прав бенефициаром. Основания для отказа в выплате по гарантии. Право регресса к принципалу. Самостоятельная ответственность гаранта. Прекращение банковской гарантии.

Понятие и функции задатка. Отличие от аванса. Последствия нарушения обязательства, обеспеченного задатком.

Правовая природа неустойки: обеспечение или ответственность? Проблема товарной неустойки. Соотношение неустойки с процентами годовыми. Проблема квалификации повышенных процентов в кредитном договоре.

Виды неустоек. Проблема квалификации неустойки в качестве отступного. Проблема цедирования неустойки. Неустойка как «созревшее» и как «несозревшее» обязательственное отношение. Снижение неустойки судом: критерии, при которых суд может снизить неустойку в судебной практике.

Тема 13. Непоименованные способы обеспечения заемных операций в российском праве и международной практике (2 часа)

«Залог денежных средств» и его аналоги в иностранном праве. Обеспечительный платеж: правовая природа, проблемы квалификации в свете судебной практики. Соотношение обеспечительного платежа с задатком.

Эскроу: правовая природа, отличие от смежных конструкций. Возможные модели структуры обязательств в рамках договора условного депонирования. Порядок реализации прав бенефициара и должника. Статус эскроу-агента. Ответственность эскроу-агента по своим обязательствам. Акцессорность эскроу.

Заверения и гарантии. Правовая природа по российскому и иностранному праву. Порядок реализации прав кредитора. Виды ковенантов в заемных договорах.

Обеспечительная уступка денежного требования. Обеспечительная передача права собственности. РЕПО. Оговорка о сохранении права собственности за продавцом до полной оплаты товара.

Тема 14. Цивилистические проблемы рефинансирования денежных требований (опциональная) (2 часа)

Элементы юридической структуры секьюритизации активов. Статус SPV:

организационно-правовая форма, защита от банкротства. Договорная основа секьюритизации. Проблемы уступки прав требования при секьюритизации. Обеспечительная уступка и залог прав. Эмиссия ценных бумаг при секьюритизации: ABS.

Виды секьюритизации. Юридическая форма синтетической секьюритизации.

Основная литература:

1. Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций (по изд. 1927 г.) / Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. Изд. 3-е. М., 2005.

2. Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский. М., 2006.

3. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве (по изд. 1927 г. и 1948 г.). М., 1999.

4. Частное право и финансовый рынок. Вып. 1 : сборник статей под ред. М.Л. Башкатова. М. : Статут, 2011.

5. Иванов О.М. Стоимость кредита. Правовое регулирование. М. : Инфотропик Медиа, 2012.

6. Бевзенко Р.С. Правовые позиции Высшего Арбитражного Суда РФ в сфере залогового права. М. : Статут, 2012.

7. Бевзенко Р.С. Акцессорность обеспечительных обязательств. М. : Статут, 2013.

8. Бевзенко Р.С. Правовые позиции Высшего Арбитражного Суда РФ по вопросам поручительства и банковской гарантии. М. : Статут, 2013.

9. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 5. В 2 т. Т. 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М. : Статут, 2011.

10. Егоров А.В. Залог и банкротство: актуальные проблемы // Несостоятельность (банкротство): Научно-практический комментарий новелл законодательства и практики его применения / под ред. В.В. Витрянского. М. : Статут, 2010.

11. Маковская А.А. Добросовестность участников залогового правоотношения и распределение рисков между ними // Актуальные проблемы частного права : сборник статей к юбилею А.Л. Маковского / отв.

ред. В.В. Витрянский и Е.А. Суханов. М. : Статут, 2010.

12. Маковская А. Право залога // Хозяйство и право. 2009. № 3, № 4.

13. Маковская А. Положение о залоге // Хозяйство и право. 2009. № 3.

14. Карапетов А.Г. Неустойка как средство защиты прав кредитора в российском и зарубежном праве. М. : Статут, 2005.

15. Security Rights in Movable Property in European Private Law / ed. Eva-Maria Kieninger. NY : Cambridge University Press, 2004.

16. Personal Security (Principles of European Law) / ed. Ulrich Drobnig. Oxford : OUP, 2007.

17. Wood Philip R. Comparative Law of Security Interests and Title Finance. Sweet and Maxwell, 2007.

18. Ellinger, E.P.; Lomnicka, E.; Hoolley, R., Ellinger's Modern Banking Law. 4th ed., London, 2005.

19. Mann, F.A., The Legal Aspect of Money. 5th ed., London, 1992.

20. Paget's Law of Banking / editor: M. Hargood. 12th ed., London, 2003.

21. Heermann P.W. Geld und Geldgeschäfte. Tübingen, 2003.

22. Kümpel Siegfried. Bank- und Kapitalmarktrecht, 2. Aufl, Köln 2000.

23. Schmidt Karsten. Geldrecht — Geld, Zins und Währungs im deutschen Recht. 12. Aufl., Berlin 1983.

Дополнительная литература:

1. Альтшулер А.Б. Международное валютное право. М., 1984.

2. Белов В.А. Банковское право России. Теория, законодательство, практика. Юридические очерки. М., 2000.

3. Белов В.А. Денежные обязательства. М., 2007.

4. Братко А.Г. Банковское право России. М., 2003.

5. Бэр Х.П. Секьюритизация активов: секьюритизация финансовых активов — инновационная техника финансирования банков / пер. с нем. М., 2006.

6. Вишневский А.А. Банковское право Англии. М., 2000.

7. Вишневский А.А. Банковское право Европейского Союза. М., 2000.

8. Вишневский А.А. Банковское право: краткий курс лекций. Изд. 2-е. М., 2004.

9. Вишневский А.А. Понятие клиент банка в современном банковском праве: тенденция к возникновению специального статуса // Закон. 2010. № 12.
10. Гавальда К., Стуффле Ж. Банковское право / пер. с фр. М., 1996.
11. Гасников К.Д. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) по праву России и Англии. М., 2005.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель / под ред. Козырь О.М., Маковского А.Л., Хохлова С.А. М., 1996.
13. Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. Л., 1959.
14. Ерпылёва Н.Ю. Международное банковское право. М., 2004.
15. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.
16. Компанец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967.
17. Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. Изд. 2-е. М., 1976.
18. Курбатов А.Я. Банковское право России. 2-е изд. М., 2011.
19. Лоркипанидзе А.Г. Законодательство капиталистических государств о финансово-кредитных предприятиях (Франция, Англия, США): Обзорная информация. ВНИИСЗ. М., 1983.
20. Маковская А.А. Залог денег и ценных бумаг. М.: Статут, 2001.
21. Малеин Н.С. Кредитно-расчетные правоотношения и финансовый контроль. М., 1964.
22. Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран. В 2 книгах / пер. с фр. М., 1994.
23. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. М.: Перспектива, 1995.
24. Новосёлова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М., 1996.
25. Новосёлова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М., 2003.
26. Кассо Л.А. Понятие о залоге в современном праве (серия «Классика российской цивилистики»). М.: Статут, 1999.
27. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1997.
28. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2000.
29. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США / пер. с англ. М., 1992.
30. Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. Е.А. Суханова. М., 1997.
31. Правовые проблемы организации рынка ипотечного кредитования в России / под ред. к.ю.н., доц. В.С. Ема. М., 1999.
32. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / пер. с англ. М., 1983.
33. Сарбаш С.В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999.
34. Сарбаш С.В. Основные черты обеспечительной уступки денежного требования в гражданском праве России // Гражданское право современной России. М.: Статут, 2008.
35. Сарбаш С.В. Обеспечительная передача правового титула // Вестник гражданского права. 2008. № 1.
36. Сарбаш С.В. Удержание правового титула кредитором. М.: Статут, 2007.
37. Сарбаш С.В. Право удержания как способ обеспечения исполнения обязательств. М.: Статут, 2003.
38. Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг: формирование правовой модели. М., 2005.
39. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмальян А.М. Банковское право. Ч. 1. М., 1999.
40. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956.
41. Халфина Р.О. Правовое положение государственного банка СССР // Известия АН СССР. 1947. № 1.
42. Шамраев А.В. Правовое регулирование международных банковских сделок и сделок на международных финансовых рынках. М: КноРус, ЦИПСИР, 2010.
43. Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации. М.: Ось-89, 2005.
44. Эбке В.Ф. Международное валютное право. М., 1997.
45. Эльяссон Л.С. Деньги, банки и банковые операции. М., 1926.
46. Вебер Хансйорг. Обеспечение обязательств. М.: Волтерс Клувер, 2009.
47. Белов В.А. Поручительство. Опыт теоретической конструкции и обобщения.

ния арбитражной практики. М. : ЮрИн-фор, 1998.

48. Егоров А.В. Конкуренция залогодержателя и иных кредиторов по российскому и германскому праву // Вестник ВАС РФ. 2011. № 5.

49. Стругков В.Г. О закладе долговых требований (*De Pignore Nominum*) // Вестник гражданского права. 2011 № 4, 5, 6.

50. Andrews, G.M., Millett, R., *Law of Guarantees*. 4th ed., London, 2004.

51. Black V. *Foreign Currency Claims in the Conflict of Laws*. UK, 2010.

52. Canaris Klaus-Wilhelm. *Bankvertragsrecht*, 3. Aufl., Berlin/New York, 1988.

53. Davidson, J., Goode, R., Makin, S., *Consumer Credit Law and Practice*. London, 1999.

54. Ferran Elis. *Principles of Corporate Finance Law*. UK : Oxford University Press, 2008.

55. Fögen Hermann. *Geld- und Währungsrecht*. München, 1968.

56. Gerhartinger Hartwig. *Elektronisches Geld im österreichischen Bank- und Privatrecht* — Wien: Springer, BankVerlagWien, 2010.

57. Goode, R.M., *Commercial Law*. 3rd ed., 2004.

58. Goode, R.M., *Legal Problems of Credit and Security*. 3rd ed., London, 2003.

59. Gullifer Louise, Payne Jennifer. *Corporate Finance Law: Principles and Policy*. Hart Publishing, 2011.

60. Hahn Hugo J. *Währungsrecht*. München, 1990.

61. Hudson Alastair. *The Law of Finance*. UK : Sweet and Maxwell, 2009.

62. Hüpkes Eva H.G. *The Legal Aspects of Bank Insolvency: A Comparative Analysis of Western Europe, the United States and Canada* (Studies in Comparative Corporate and Fi-

nancial Law, Volume 10.) Kluwer Law International, 2000.

63. Jack, R., Malek, A.; Quest, D., *Documentary Credits*. 3rd ed., London, 2001.

64. *Mann on the Legal Aspect of Money*. Editor: Ch. Proctor. 6th ed., London, 2005.

65. McKendrick Ewan. *Goode on Commercial Law*. 4th ed. UK : Penguin, 2010.

66. Norton, J.J., Walden, I., Edgar, L., Reed, Ch., *Cross Border Electronic Banking: Challenges and Opportunities*. 2nd ed., London, 2000.

67. Nussbaum A. *Money in the Law, National and International* — the Foundation Press, 1950.

68. *Österreichisches Bankvertragsrecht*. Band I-VI / heraus. P. Apathy, G. M. Iro, H. Koziol. Wien : Springer, 2006–2009.

69. Prentice Dan, Reisberg Arad. *Corporate Finance Law in the UK and EU*. UK : Oxford University Press, 2011.

70. *Principles of European Contact Law: Part 3* / ed. Ole Lando, Eric Clive, Andre Prum, Reinhard Zimmermann. Kluwer Law International, 2003.

71. *Principles of European Contract Law: Pts. 1, 2*, / ed. Ole Lando, H.G. Beale. Kluwer Law International, 1999.

72. *Principles of European Law: Volume 11: Loan Agreements* / ed. Edgar du Perron. USA : Oxford University Press, 2011.

73. Proctor Ch. *Goode on Payment Obligations in Commercial and Financial Transactions*. Sec. edition. London : Sweet and Maxwell, 2009.

74. Wood Philip. *Law and Practice of International Finance*. UK : Sweet and Maxwell, 2007.

75. Wood Philip. *Comparative Law of Securities and Guarantees*. UK : Sweet and Maxwell, 1995.

ПРОГРАММА **курса «Правовое регулирование потребительского кредитования»**

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

старший преподаватель кафедры банковского права
Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина
(МГЮА),
кандидат юридических наук
Иванов О.М.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Понятие потребительского кредита (2 часа)

Стороны в отношениях по потребительскому кредиту. Потребитель — слабая сторона договора. Фактическое неравенство кредитора и потребителя: информационная асимметрия, недостаток информации об услуге, когнитивная диспропорция, слабое понимание потребителем содержания услуги, ограниченная рациональность потребителя, договорная диспропорция.

Теории выбора потребителем финансовой услуги. Информационная парадигма. Теория иррационального выбора потребителя.

Судебная статистика: иски банков и потребителей. Отграничение от договоров с индивидуальными предпринимателями.

Потребительский кредит как сложная услуга. Дополнительные услуги. Особенности регулирования договоров банковского счета. Кредитование банковского счета (овердрафт).

Договоры имущественного и личного страхования. Договоры личного и вещного обеспечения. Навязывание услуг при потребительском кредитовании. Кредитный продукт. Споры банков с Роспотребнадзором относительно навязывания услуг.

Требования к рекламе потребительского кредита.

Тема 2. Структура договора потребительского кредита (2 часа)

Общие и индивидуальные условия потребительского кредита.

Требования к общим условиям договора.

Контроль суда за содержанием общих условий договора. Отличие от договора присоединения.

Индивидуальные условия договора. Порядок согласования с заемщиком индивидуальных условий.

Пример: общие условия сделок в германском праве.

Тема 3. Заключение договора потребительского кредита (2 часа)

Типичный порядок заключения договора потребительского кредита. Представление в банк заявления на предоставление кредита. Изучение банком кредитоспособности потенциального заемщика и обсуждение с банком индивидуальных условий кредитного договора. Оферта со стороны банка (ст. 435 ГК). Срок действия оферты. Акцент заемщиком предложения банка (ст. 438 ГК РФ).

Усеченный и обратный порядок заключения договора.

Порядок и форма предоставления преддоговорной информации по договору потребительского кредита.

Предоставление информации заемщику-потребителю: реклама, информация при заключении договора (преддоговорная) — ПСК (ст. 30 Закона о банках), график погашения (ст. 10 Закона о защите прав потребителей), информация в договоре потребительского кредита, информирование заемщика после заключения договора.

Форма предоставления преддоговорной информации европейскими банками.

Тема 4. Условия договора потребительского кредита (2 часа)

Существенные и обязательные условия договора потребительского кредита. Правовые последствия отсутствия обязательных условий.

Явно обременительные условия договора потребительского кредита.

Отказ потребителя от исполнения кредитного договора (период охлаждения). Статья 32 Закона о защите прав потребителей. Оплата банку фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по кредитному договору.

Отказ банка от предоставления суммы кредита после заключения договора.

Договор кредитной линии и формулирование обязанности банка по предоставлению договора потребительского кредита.

Право заемщика-потребителя на досрочный возврат кредита без согласия кредитора при условии уведомления за 30 дней (п. 2 ст. 810 ГК).

Одностороннее изменение банком условий договора потребительского кредита и банковского тарифа.

Тема 5. Стоимость потребительского кредита (2 часа)

Понятие процентов по кредиту. Способы начисления процентов.

Фиксированная и переменная процентные ставки. Допустимые виды условия о переменной процентной ставке.

Авансовая уплата банковских процентов.

Разово и регулярно уплачиваемые банковские комиссии. Споры о банковских комиссиях и вознаграждениях. Правовая квалификация банковских комиссий с учетом позиций ВАС РФ.

Компенсация издержек банка.

Цена кредитного договора, ее состав и структура. Банковский тариф.

Досрочный возврат кредита по инициативе заемщика: уплата процентов за фактический срок пользования суммой кредита (п. 4 ст. 809 ГК), компенсация издержек банка (ст. 709 ГК).

Запрет ростовщичества в проекте ГК РФ и зарубежных правовых порядках.

Повышенные проценты, штрафы и неустойки в договоре потребительского кредита.

Тема 6. Способы уменьшения кредитного риска при потребительском кредитовании (2 часа)

Обеспечение исполнения обязательств в потребительском кредитовании. Личное и вещное обеспечение. Предоставление обеспечения как обязательное условие предоставления потребительского кредита.

Поручитель и залогодатель — третье лицо как участники отношений по потребительскому кредиту: механизмы их защиты.

Различия в подходах ВАС РФ и ВС РФ в регулировании поручительства при потребительском кредитовании.

Нотариальный учет залогов движимого имущества. Действия банка при организации учета залогов автотранспортных средств. Порядок взаимодействия с Единой информационной системой нотариата.

Залог банковского счета в проекте ГК и его использование в сделках потребительского кредитования.

Регулирование страхования в сделках потребительского кредитования. Страхование предмета залога как способ обеспечения обязательств по кредитному договору. Обязательные виды страхования.

Страхование жизни и здоровья заемщика. Требования Закона об организации страхового дела.

Банки как страховые агенты и выгодоприобретатели по договорам страхования. Ограничения соглашений страховых компаний и банков. Схемы коллективно-го страхования.

Споры банков с ФАС и Роспотребнадзором в связи с предложением заемщикам страховых продуктов.

Тема 7. Особенности регулирования отдельных видов потребительских кредитов (2 часа)

Понятие потребительского кредита, обеспеченного залогом недвижимого имущества (ипотечный кредит). Виды ипотечных кредиторов.

Комиссия за выдачу кредита. Комиссия за резервирование денежных средств.

Закладная и сделки с ней.

Требования о досрочном возврате.

Изменение условий договора в одностороннем порядке. Условие об обязательном страховании жизни и здоровья заемщика.

Понятие и виды кредита, предоставляемого с использованием банковской карты.

Электронное средство платежа и потребительский кредит.

Ответственность банка и клиента за несанкционированные операции.

Активированная и неактивированная потребителем банковская карта. Предоставление информации при заключении кредитного договора. Запрет рассылки банковских карт.

Тема 8. Регулирование вторичного рынка потребительских кредитов. Взыскание просроченной задолженности (2 часа)

Уступка требований по договору потребительского кредита. Формулирование договорного согласия заемщика на уступку.

Режим уступки для целей секьюритизации. Доступ к банковской тайне. Передача персональных данных.

Понятие секьюритизации портфелей потребительских кредитов. Основные положения Закона о неипотечной секьюритизации и Закона об ипотечных ценных бумагах. Требования к потребительским кредитам, предъявляемые в сделках секьюритизации.

Уступка кредитных портфелей специализированному финансовому обществу. Договор об обслуживании кредита.

Взыскание просроченной задолженности. Регулирование деятельности банков и профессиональных взыскателей (коллекторских агентств). Формулирование условий о досрочном возврате потребительского кредита. Новый порядок информирования заемщика в случае просрочки.

Урегулирование споров с участием финансового омбудсмена: российская и зарубежная практика, проект Закона о финансовом уполномоченном.

Правовой режим договора потребительского кредита при личном банкротстве гражданина. Подача заявления о банкротстве. Назначение финансового управляю-

щего. Реструктуризация долга. Конкурсное производство.

Рекомендуемая литература:

1. Cranston R. Principles of banking law, 2nd ed. Oxford University Press, 2002.

2. Jillian Dawes Farquhar, Arthur Meidan. Marketing financial services, 2nd ed. Palgrave Macmillan, 2010.

3. Marsh G.A. Consumer Protection Law, 3d ed. West group, 2003.

4. Ranuart E., Keest K.E. The cost of credit: regulation, preemption, and industry abuses. 4th ed. National Consumer Law Center, 2009.

5. Rosenthal D. Consumer Credit Law and Practice. A Guide. Tottel, 2008.

6. Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М. : Кнорус, 2009.

7. Банковское право : учебник, 2-е изд. / отв. ред. Д.А. Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2010.

8. Банковское право : учебник / отв. ред. В.С. Белых. М. : Проспект, 2011.

9. Гражданское уложение Германии / пер. с нем.; науч. ред. — А.Л. Маковский и др. М. : Волтерс Клувер, 2004.

10. Защита прав потребителей финансовых услуг / отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. М., 2010.

11. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая: Учебно-практический комментарий, постатейный / под ред. А.П. Сергеева. М. : Проспект, 2010.

12. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации: В 3 т. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации части первой. Т. 1. 3-е изд., переработанное и дополненное / под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. М. : Юрайт-Издат, 2007.

13. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (учебно-практический). Ч. 1—4, 2-е изд. / С.С. Алексеев, А.С. Васильев, В.В. Голофаев, Б.М. Гонгало и др. ; под ред. С.А. Степанова. М. : Институт частного права, 2009.

14. Бэр Х.П. Секьюритизация активов / пер. с нем. Ю.М. Алексеев, О.М. Иванов. М. : Волтерс Клувер, 2007.

15. Боннер Е.А. Правовое регулирование банковского кредитования : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2007.

16. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга 5. Т. 1. М. : Статут. 2006.
17. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М. : НИМП, 2001.
18. Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование. М., 2012.
19. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. М. : Статут, 2001.
20. Ноббе Г. Допустимость банковских вознаграждений / пер. с нем. О.М. Иванов // Вестник ВАС РФ. 2011. № 7.
21. Рассказова Н.Ю. Ростовщические проценты // Основные проблемы частного права : сборник статей к юбилею доктора юридических наук, профессора Александра Львовича Маковского / отв. ред. В.В. Витрянский, Е.А. Суханов. М. : Статут, 2010.
22. Сарнаков И.В., Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М., 2010.
23. Турбанов А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. 2008. № 1.
24. Усков О.Ю. Права потребителя при оказании банковских услуг // Законы России: опыт, анализ, практика. 2007. № 2.

ПРОГРАММА **курса «Правовое регулирование пассивных** **банковских операций»**

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доктор юридических наук, профессор кафедры гражданского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

Шерстобитов А.Е.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Пассивные банковские операции. **Понятие и сущность (4 часа)**

Активные и пассивные операции. Банковская тайна, ее содержание и защита. Участие кредитных организаций в мероприятиях, направленных на противодействие отмыванию денежных средств.

Тема 2. Договор банковского счета **(4 часа)**

Понятие, правовая природа и юридическая характеристика договора банковского счета. Форма договора банковского счета. Заключение договора банковского счета. Порядок и условия открытия банковских счетов. Содержание договора банковского счета. Порядок и сроки проведения операций по банковскому счету. Безакцептное списание средств с банковского счета клиента. Ответственность банка за ненадлежащее выполнение операций по банковскому счету. Расторжение договора банковского счета.

Тема 3. Виды банковских счетов (4 часа)

Классификация банковских счетов. Клиентские счета и их виды. Межбанковские счета и их виды.

Тема 4. Договор банковского вклада **(4 часа)**

Понятие и юридическая характеристика договора банковского вклада, его соотношение с договором банковского счета. Форма договора банковского вклада. Со-

держание договора банковского вклада. Виды вкладов. Система страхования вкладов населения. Ограничения прав на открытие банковских вкладов.

Рекомендуемая литература:

1. Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций (по изд. 1927 г.) // Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. Изд. 3-е. М., 2005.

2. Аграновский А.В. О роли договора банковского счета в организации безналичных расчетов // Право и политика. 2005. № 2.

3. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право. М., 2005.

4. Артемов В.В. Договор банковского вклада и защита прав потребителей: иной взгляд // Банковское право. 2002. № 4.

5. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. Т. 2. / рук. авт. кол. и отв. ред. Г.А. Тосунян. М., 2002.

6. Банковское право / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2008.

7. Батяев А.А. Комментарий к Федеральному закону от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2008.

8. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика : юридические очерки. М. : УКЦ «ЮрИнФОР», 2000.

9. Белов В.А. Уступка требований по договору банковского счета: теория и практика // *Банковское право*. 2000. № 1.
10. Блинков О.Е. Наследование имущества на счетах в банках // *Банковское право*. 2007. № 5.
11. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2013.
12. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга пятая. В 2 т. М., 2006.
13. Булатова Т.Л. Соотношение безакцептного и беспорочного списания денежных средств с банковских счетов // *Предпринимательское право*. 2007. № 3.
14. Буркова А. Досрочное прекращение банковского вклада // *Банковское право*. 2010. № 1.
15. Бухвальд Б. Техника банковского дела. М., 1993.
16. Бычков А. Договор банковского вклада: не смешивать со смешанным // *ЭЖ-Юрист*. 2011. № 25.
17. Васильчикова Д. Павел Медведев: «Система страхования вкладов и институт финансового омбудсмена необходимы для нормального морального климата в обществе» (интервью с П.А. Медведевым — советником Председателя Банка России, доктором экономических наук, профессором, заслуженным экономистом РФ, депутатом Государственной Думы ФС РФ пяти созывов, первым Общественным примирителем на финансовом рынке) // *Банковское право*. 2012. № 3.
18. Вишневский А.А. *Банковское право Англии*. М. : Статут. 2000.
19. Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки. М. : Статут, 2013.
20. Владова О.Г. Комментарий к Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2012.
21. Гавальда К., Стуффле Ж. *Банковское право* / пер. с фр. М., 1996.
22. Генкин А.С. Вопросы общеправовой и судебной квалификации несанкционированных операций по банковским счетам в результате киберпреступлений // *Банковское право*. 2013. № 1.
23. Гизатуллин Ф. Беспорочное и безакцептное списание денежных средств с банковских счетов // *Бизнес-адвокат*. 2003. № 18.
24. Граф-Шликер М.Л., Линдер Б. Реформа в области порядка предоставления защиты от обращения взыскания при аресте банковских счетов должника — выигрыш для всех участников исполнительного производства // *Практика исполнительного производства*. 2012. № 1.
25. Доллан Э.Дж., Колин Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. СПб. : САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ОРКЕСТР, 1994.
26. Ефимова Л.Г. *Банковское право*. М., 1994.
27. Дружкова Г.А. К вопросу о возмещении убытков, возникающих при нарушениях банками обязательств из договора банковского счета // *Юрист*. 2008. № 4.
28. Ефимова Л.Г. Договор банковского счета // *Банковское право*. 2000. № 1.
29. Ефимова Л.Г. *Банковские сделки: право и практика*. М., 2001.
30. Ефимова Л.Г. Некоторые проблемы законодательства о банковских счетах // *Гражданин и право*. 2007. № 4.
31. Завода Е.А. Агентство по страхованию вкладов как юридическое лицо публичного права // *Банковское право*. 2008. № 6.
32. Загиров Р.З. Юридическая природа договора банковского счета // *Банковское право*. 2002. № 2.
33. Зинковский М.А. Правовая природа договора вклада драгоценных металлов // *Банковское право*. 2009. № 2.
34. Кайнов В.И. Порядок представления сведений, составляющих банковскую тайну, по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность // *Антология научной мысли. К 10-летию Российской академии правосудия : сборник статей /*

- отв. ред. В.В. Ершов, Н.А. Тузов. М. : Статут, 2008.
35. Калиниченко К.С. О правовой природе банковских операций по списанию с расчетного счета клиента банка денежных средств и зачислению их на ссудный счет // Арбитражные споры. 2008. № 4.
36. Киселева О.И. Правовое регулирование корреспондентских счетов: планируемые изменения в законодательстве // Банковское право. 2012. № 4.
37. Карчевский С.П. Договор корреспондентского счета как разновидность договора банковского счета // Банковское право. 2002. № 1.
38. Карчевский С.П. О режимах банковских и внутрибанковских счетов, применяемых при расчетах на ОРЦБ // Банковское право. 2004. № 1.
39. Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации / вступ. ст. А.Л. Маковского. М., 2009.
40. Концепция развития законодательства о ценных бумагах и финансовых сделках // Вестник гражданского права. 2009. № 2.
41. Корнилова Н.В. О признаках договора банковского вклада // Банковское право. 2007. № 4.
42. Корнилова Н.В. Понятие и правовая природа договора банковского вклада // Закон. 2007. № 8.
43. Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский. М., 2006.
44. Крохина Ю.А. Обслуживание счетов бюджетов: к вопросу о конституционности соотношения компетенции Центрального банка и кредитных организаций // Финансовое право. 2005. № 3.
45. Кряжков А.В. Система гарантирования вкладов в Королевстве Норвегия (организационно-правовые основы и отличия от российской модели страхования вкладов) // Банковское право. 2008. № 1.
46. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. 2-е изд. М., 2011.
47. Курбатов А.Я. Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. № 8.
48. Курбатов А.Я. Разграничение банковских счетов со смежными понятиями: критерии и значение // Банковское право. 2007. № 4.
49. Курбатов А.Я. Предлагаемые изменения норм ГК РФ о банковских счетах и расчетах: требуется исправление ошибок // Банковское право. 2012. № 5.
50. Лаутс Е.Б. Страхование вкладов граждан как средство обеспечения стабильности банковской системы // Предпринимательское право. 2005. № 1.
51. Лауэ К. Банковское вознаграждение за оформление потребительского кредита и ведение потребительского кредитного счета в соответствии с немецким законодательством // Банковское право. 2011. № 4.
52. Ленева И.Г. Приостановление операций по счетам в банках налоговыми органами // Финансовое право. 2011. № 1.
53. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве (по изд. 1927 г. и 1948 г.). М., 1999.
54. Лушников В. Обслуживание счетов бюджетов: Банк России или кредитные организации? // ЭЖ-Юрист. 2004. № 31.
55. Мельников А.Г. К вопросу о размере страхового возмещения по вкладам // Банковское право. 2013. № 1.
56. Негодаева Т.В. К вопросу неправомерного формирования требований о выплате страхового возмещения по вкладам // Банковское право. 2012. № 4. С. 43–47.
57. Нижегородцев Д.С. Проблема объекта договора банковского вклада и обеспечения исполнения обязанности по возврату вклада // Право и политика. 2007. № 4.
58. Новоселова Л. О правовой природе средств на банковских счетах // Хозяйство и право. 1996. № 7, 8.
59. Овчарова Е. Счета в зарубежных банках: об ограничениях и ответственности // ЭЖ-Юрист. 2012. № 37.
60. Овчинникова Ю.С. Правовые аспекты страхования банковских вкладов // Право и экономика. 2012. № 11.
61. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1997.
62. Павлова М.А. Правовой режим депозитных счетов нотариусов, занимающихся частной практикой // Банковское право. 2011. № 6.
63. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М. : Статут. 2000.
64. Павлодский Е.А. Судебные споры, вытекающие из договоров банковского

- вклада // Комментарий судебной практики. Выпуск 12 / под ред. К.Б. Ярошенко. М. : Юридическая литература, 2006.
65. Плохута-Плакутина Ю.И. Правовая природа страхования банковских вкладов // Юридический мир. 2008. № 6.
66. Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. Е.А. Суханова. М. : УКЦ «ЮрИнфоР». 1997.
67. Приданникова М.А. Административная ответственность за нарушение порядка открытия и обслуживания счетов клиентов банка // Финансовое право. 2005. № 4.
68. Проект Концепции развития законодательства о ценных бумагах и финансовых сделках // Вестник гражданского права. 2009. № 2.
69. Проект Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» : принят в I чтении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 27 апреля 2012 г. // СПС «КонсультантПлюс». Правовые новости. Специальный выпуск «Изменения Гражданского кодекса РФ в 2013 г. (федеральные законы и проекты изменений)».
70. Путеводитель по судебной практике. Банковский вклад // СПС «КонсультантПлюс».
71. Путеводитель по судебной практике. Банковский счет // СПС «КонсультантПлюс».
72. Пыхтин С. Взыскание физическим лицом средств с банковского счета должника // Российская юстиция. 2003. № 7.
73. Пыхтин С.В. Проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах // Банковское право. 2010. № 1.
74. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США / пер. с англ. М., 1992.
75. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй. В 3 т. Т. 2. Ч. 2 / под ред. П.В. Крашенинникова. М. : Статут, 2011.
76. Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. Суханова Е.А. М., 1997.
77. Российское гражданское право : учебник: в 2 т. Т. II: Обязательственное право / отв. ред. Е.А. Суханов. М. : Статут, 2010.
78. Рубанов А. Залог и банковский счет в договорной практике // Хозяйство и право. 1997. № 9.
79. Сайфуллин Р.Р. Особенности оформления договора банковского счета, открываемого для расчетов с использованием банковских карт // Банковское право. 2006. № 3.
80. Сарбаш С.В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999.
81. Сергеев В.В. О новых видах банковских счетов (из Комиссии по законодательству о финансовых рынках Ассоциации юристов России) // Банковское право. 2012. № 6.
82. Сидорова В. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета // Банковское право. 2007. № 4.
83. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. М., 2000.
84. Соловьев А., Яковенко С. О распространении действия Закона «О защите прав потребителей» на отношения, возникающие из договора банковского вклада // Хозяйство и право. 1997. № 12.
85. Стюфеева И.В. Осуществление банковских операций по счету. Виды счетов // СПС «КонсультантПлюс». 2011.
86. Стюфеева И.В. Проблемы исполнения договора банковского счета // СПС «КонсультантПлюс». 2011.
87. Стюфеева И.В. Ответственность банка по договору банковского счета // СПС «КонсультантПлюс». 2011.
88. Стюфеева И.В. Изменение и расторжение договора банковского счета // СПС «КонсультантПлюс». 2011.
89. Тарасенко О.А., Андропова Т.А. Особенности взыскания денежных средств с банковских счетов должников по исполнительным документам, предъявляемым физическими лицами // Банковское право. 2010. № 6.
90. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (постатейный). М. : Юристь. 2004.
91. Турбанов А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Банковское право. 2010. № 4.

92. Турбанов А.В. Система страхования банковских вкладов: современность и новые вызовы // Журнал российского права. 2011. № 1.

93. Хамзаева А.И. Правовые особенности совместных банковских счетов: российские новеллы и зарубежная практика // Банковское право. 2013. № 1.

94. Шарон А.А. Актуальные проблемы обращения взыскания на денежные средства должников-граждан на счетах в банках // Практика исполнительного производства. 2010. № 6.

95. Шевченко И.М. Банковская операция по списанию денежных средств со счета как сделка // Арбитражные споры. 2008. № 4.

96. Шкундин З.И. О юридической природе расчетного счета // Советское государство и право. 1950. № 5.

97. Эрделевский А. Банковский вклад и права потребителя // Законность. 1998. № 4.

98. Яруллина Г.Р. Особенности страхования вкладов физических лиц как одного из видов страхования // Банковское право. 2013. № 2.

ПРОГРАММА **курса «Правовое обеспечение инвестирования** **в банковской сфере»**

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук

Белицкая А.В.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Общие понятия и правовое регулирование инвестиционной деятельности. Особенности правового регулирования инвестиций в банковской практике (4 часа)

Понятие и виды инвестиций. Реальные и финансовые инвестиции. Инвестиционный портфель.

Понятие инвестирования и инвестиционной деятельности. Инвестиционный риск. Соотношение понятий инвестирования и кредитование.

Инвестиционный проект. Понятие собственных, заемных и привлеченных средств.

Требования к созданию и деятельности банка с иностранными инвестициями. Особенности осуществления сделок слияния и поглощения в банковской сфере.

Надзор Банка России за инвестициями в банковской системе.

Тема 2. Правовой статус инвестора. Субъектный состав инвестирования в банковской практике (2 часа)

Понятие и виды инвесторов. Особенности правового положения иностранного инвестора.

Правовой статус и виды квалифицированных инвесторов. Банк как квалифицированный инвестор. Брокерское обслуживание квалифицированных инвесторов.

Понятие институционального инвестора и коллективного инвестирования.

Правовые формы и субъекты коллективного инвестирования. Банк как институциональный инвестор.

Тема 3. Доверительное управление банками денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами (2 часа)

Понятие и существенные условия договора доверительного управления имуществом. Заключение, изменение и прекращение договора доверительного управления имуществом.

Объекты доверительного управления. Проблема обособления имущества, находящегося в доверительном управлении.

Банк как доверительный управляющий. Учредители доверительного управления. Конфликт интересов управляющего и его клиента.

Понятие и виды структурированных продуктов (нот).

Понятие частного банковского обслуживания (private banking). Зарубежный опыт и российская практика частного банковского обслуживания.

Тема 4. Правовые формы коллективного инвестирования в рамках банковской группы и банковского холдинга (2 часа)

Понятие и виды паевых инвестиционных фондов.

Понятие инвестиционного пая. Понятие инвестиционной декларации.

Договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Управляющая компания. Банк как управляющая компания паевым инвестиционным фон-

дом. Управление паевыми инвестиционными фондами в рамках банковской группы и банковского холдинга.

Управление негосударственными пенсионными фондами. Банк как участник отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Иные формы коллективного инвестирования в рамках банковской группы и банковского холдинга.

Тема 5. Лизинговые операции банков. Участие банков в реализации инвестиционных проектов (2 часа)

Понятие лизинга и лизинговых операций. Виды и формы лизинга.

Предмет лизинга и субъектный состав лизинговых правоотношений.

Проектное финансирование. Понятие специальной проектной компании (SPV). Модели участия банков в проектном финансировании.

Зарубежный опыт и российская практика проектного финансирования.

Участие банков в сделках по слияниям и поглощениям.

Понятие и правовое регулирование концессионных соглашений. Участие банков в концессионных соглашениях.

Правовые основы участия банков в проектах государственно-частного партнерства.

Тема 6. Правовые основы инвестиционного банкинга (4 часа)

История развития инвестиционного банкинга. Закон Гласса — Стиголла (США, 1933). Закон Грэмма — Лича — Блайли (США, 1999).

Понятия коммерческого банка, инвестиционного банка, универсального банка.

Участие инвестиционного банка в организации IPO.

Понятие и виды финансовых инструментов. Соотношение понятий «ценные бумаги» и «производные финансовые инструменты». Секьюритизация активов.

Зарубежный опыт инвестиционного банкинга. Понятие и особенности деятельности исламского банка.

Практика инвестиционного банкинга в России.

Рекомендуемая литература:

1. Белицкая А.В. Правовое регулирование государственно-частного партнерства. М. : Статут, 2012.

2. Буркова А.Ю. Виды производных финансовых инструментов и их защита в России // Законодательство и экономика. 2010. № 6. С. 23–24.

3. Бэр Х.П. Секьюритизация активов: секьюритизация финансовых активов — инновационная техника финансирования банков / пер. с нем. Алексеев Ю.М., Иванов О.М. М. : Волтерс Клувер, 2007. 624 с.

4. Вавулин Д.А. Порядок признания лиц квалифицированными инвесторами // Право и экономика. 2008. № 7.

5. Веселкова Е.Е. Иностранная инвестиция в банковском секторе экономики России // Законодательство и экономика. 2012. № 10. С. 35–40.

6. Витрянский В. «Доверительное управление» денежными средствами // Хозяйство и право. 2001. № 12. С. 26–40.

7. Вриз Роббе Ж.Ж., Али П. Секьюритизация и право. М. : Волтерс Клувер, 2008. 600 с.

8. Губин Е.П., Лаутс Е.Б. Производные финансовые инструменты и срочный рынок: понятие и правовое регулирование // Предпринимательское право. Приложение к журналу. Юрист. 2012, Вып. 2. С. 87–96.

9. Гусев А.И. Проблемы разработки и продаж продуктового ряда на российском рынке private banking // Организация продаж банковских продуктов. 2008. № 1.

10. Защита прав потребителей финансовых услуг / М.Д. Ефремова, В.С. Петрищев, С.А. Румянцев и др.; отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. М. : Норма, Инфра-М. 2010. 368 с.

11. Иншев А.П. Доверительное управление денежными средствами // Право и экономика. 2000. № 10. С. 29–33.

12. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.

13. Мякенькая М.А. Осуществление инвестиционной деятельности банков в Российской Федерации: правовые вопросы // Предпринимательское право. 2006. № 1. С. 16–22.

14. Мухина М. Лизинг как альтернатива кредитованию // ЭЖ-Юрист. 2011. № 30. С. 12–13.

15. Напольнов А.В., Квасов Б. Роль инвестиционного банка в организации IPO // Инвестиционный банкинг. 2007. № 2.

16. Овсейко С.В. Свопы: общая характеристика производного финансового инструмента // Юрист. 2012. № 24. С. 22–29.
17. Решетников Ю.Н. Структурированные продукты как способ расширения продуктовой линейки инвестиционной компании. Конкуренция с банками // Инвестиционный банкинг. 2008. № 3.
18. Ротко С.В., Тимошенко Д.А. Эволюционное развитие рынка производных финансовых инструментов: проблемы законодательного регулирования // Журнал российского права. 2008. № 9.
19. Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели). М., 2005.
20. Сизов С.Ю. Правовые аспекты участия банков в инвестиционной деятельности на территории РФ // Современное право. 2010. № 6. С. 58–60.
21. Смирнов К.А. Прямые иностранные инвестиции в банковском секторе // Налоги. 2011. № 4. С. 12–21.
22. Хромушин С.В. Доверительное управление в качестве профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (правовые аспекты) : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2000. 26 с.
23. Шамраев А.В. Регулирование банковских и финансовых холдинговых компаний в праве США, ЕС и отдельных европейских стран // Банковское право. 2012. № 3. С. 25–37.

ПРОГРАММА

курса «Правовое регулирование операций банков по организации и осуществлению расчетов»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

профессор кафедры предпринимательского права
факультета права
Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»,
доктор юридических наук
Курбатов А.Я.

Продолжительность — 32 часа

Тема 1. Понятие расчетов, их правовое регулирование (2 часа)

Понятие расчетов как способа погашения денежных обязательств. Место расчетов среди способов погашения денежных обязательств.

Понятие и содержание денежного обязательства. Виды денежных обязательств, основания их возникновения. Предмет денежного обязательства. Общее понятие денег.

Соотношение понятий «денежное обращение» и «расчеты».

Система законодательства, регулирующего расчеты. Особенности правового регулирования расчетов. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими расчеты.

Тема 2. Расчетные правоотношения, их элементы (2 часа)

Понятие расчетных правоотношений, их обособленность от обязательства, во исполнение которого производятся расчеты. Основания возникновения расчетных правоотношений.

Субъекты (участники) расчетных правоотношений. Содержание расчетных правоотношений. Понятие расчетной сделки и расчетной операции, соотношение этих понятий. Объект (предмет) расчетных правоотношений.

Тема 3. Понятие и виды средств платежа (2 часа)

Понятие средства платежа, соотношение этого понятия с понятиями «платежное средство» и «средство расчетов». Соотношение понятий «средство платежа» и «предмет денежного обязательства», «валюта долга» и «валюта платежа».

Имущество, используемое в качестве средств платежа. Подходы к определению правовой природы безналичных денежных средств и электронных денежных средств.

Способы расчетов, критерии их разграничения. Понятие расчетов наличными деньгами, безналичных расчетов (переводов денежных средств), переводов электронных денежных средств.

Тема 4. Понятие и виды банковских счетов (2 часа)

Понятие банковского счета, цель выделения этого понятия. Признаки, отличающие понятие банковского счета от иных понятий, обозначающихся с использованием термина «счет».

Виды банковских счетов, их классификация. Предпосылки выделения целевых (специальных) счетов, особенности их правового режима. Сфера действия главы 45 «Банковский счет» Гражданского кодекса РФ.

Счета, открываемые для учета бюджетных средств, особенности их правового режима.

Тема 5. Основные элементы правового режима банковских счетов (2 часа)

Общие и специальные режимы функционирования банковских счетов.

Очередность списания средств с банковских счетов. Специальные очередности списания средств с банковских счетов, сфера и порядок их применения.

Порядок и основания кредитования счетов клиентов кредитными организациями.

Ограничения прав клиентов по распоряжению средствами на счете, виды и порядок применения.

Обязанности кредитных организаций по сохранению сведений, составляющих банковскую тайну. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.

Тема 6. Открытие и закрытие банковских счетов (2 часа)

Права юридических и физических лиц на открытие банковских счетов. Ограничения этих прав. Определение вида открываемого счета.

Основания и порядок открытия банковских счетов. Публично-правовые обязанности кредитных организаций и их клиентов при открытии банковских счетов. Удостоверение прав лиц, имеющих возможность распоряжаться средствами на банковском счете.

Закрытие банковских счетов по инициативе кредитных организаций и их клиентов, основания и порядок.

Тема 7. Расчеты наличными деньгами (2 часа)

Порядок осуществления расчетов наличными деньгами.

Ограничения на расчеты наличными деньгами: порядок установления, виды, сфера действия.

Требования о применении контрольно-кассовых машин, сфера действия и порядок исполнения.

Ответственность за нарушение порядка расчетов наличными деньгами, основания и порядок ее применения.

Тема 8. Кассовые операции (2 часа)

Понятие и виды кассовых операций, основные требования к их осуществлению.

Ответственность за нарушение порядка совершения кассовых операций, основания и порядок ее применения.

Тема 9. Общие требования к осуществлению безналичных расчетов (переводов денежных средств) (2 часа)

Институциональные правовые принципы осуществления безналичных расчетов (переводов денежных средств).

Расчетные документы и распоряжения клиента, понятие и значение. Сроки действия расчетных документов. Требования к оформлению расчетных документов и последствия несоблюдения этих требований. Использование при безналичных расчетах документов в электронном виде. Использование при расчетах банковских платежных карт.

Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Сроки совершения кредитными организациями операций по счету клиента, порядок их исчисления. Соотношение сроков совершения кредитными организациями операций по счету клиента с общим сроком безналичных расчетов.

Работа с расчетными документами при отсутствии средств на счете клиента или банка плательщика.

Отзыв расчетных документов из кредитной организации.

Тема 10. Формы безналичных расчетов (2 часа)

Формы безналичных расчетов: понятие и виды. Сферы использования отдельных форм безналичных расчетов.

Документооборот при расчетах платежными поручениями

Документооборот при расчетах по аккредитивам. Особенности расчетов при использовании различных видов аккредитивов. Порядок осуществления платежей по аккредитиву. Акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Документооборот при расчетах чеками. Сфера и порядок использования чеков, выпускаемых кредитными организациями.

Документооборот при расчетах по инкассо. Особенности использования расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика. Взыскание средств в бес-

спорном порядке, сфера применения и порядок реализации.

Тема 11. Методы организации взаимных расчетов (2 часа)

Коммерческое кредитование при расчетах, основания и порядок применения.

Расчеты в порядке плановых платежей.

Расчеты, основанные на зачете взаимных требований.

Авансовые платежи по налогам.

Тема 12. Межбанковские расчеты (2 часа)

Понятие межбанковских расчетов. Виды счетов, используемых для осуществления межбанковских расчетов. Особенности правового режима корреспондентских счетов кредитных организаций.

Понятие маршрута платежа. Выбор маршрута платежа. Платежные системы.

Способы межбанковских расчетов, порядок их осуществления. Порядок осуществления расчетов между расчетно-кассовыми центрами Банка России. Понятие счетов «ЛОРО» и «НОСТРО», банка-корреспондента и банка-респондента, банка-отправителя и банка-получателя, транзитной расчетной операции. Понятие клиринговой деятельности.

Тема 13. Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при безналичных расчетах (2 часа)

Общий подход к определению момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при расчетах по гражданско-правовым обязательствам. Применение специальных положений.

Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при расчетах по публичным обязательствам (налоговым, таможенным, бюджетным). Особенности определения момента исполнения налоговых обязательств плательщиками налогов и сборов, при их уплате через налоговых агентов.

Тема 14. Ответственность кредитных организаций за нарушения при безналичных расчетах (2 часа)

Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за нарушения при безналичных расчетах. Основания и поряд-

ок применения мер гражданско-правовой ответственности к кредитным организациям за нарушения при безналичных расчетах, их соотношение между собой. Особенности применения этих мер применительно к отдельным формам расчетов.

Административная ответственность кредитных организаций за нарушения при безналичных расчетах, основания и порядок ее применения.

Тема 15. Особенности расчетов по отдельным видам обязательств (2 часа)

Особенности осуществления расчетов по налоговым обязательствам.

Особенности взыскания средств через кредитные организации на основании исполнительных документов.

Особенности осуществления расчетов по бюджетным обязательствам, а также при взыскании средств из бюджетов.

Расчетные операции с банковскими вкладами (депозитами).

Особенности расчетов физических лиц за коммунальные услуги.

Почтовые переводы денежных средств.

Тема 16. Особенности расчетов с использованием иностранной валюты на территории Российской Федерации (2 часа)

Принципы правового регулирования расчетов с использованием иностранной валюты на территории Российской Федерации. Виды валютных расчетных операций.

Расчеты наличной иностранной валютой. Зачисление наличной иностранной валюты на банковские счета, снятие наличной иностранной валюты с банковских счетов.

Безналичные расчеты в иностранной валюте. Требования к осуществлению расчетов по экспортным и импортным операциям. Приобретение и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Административная ответственность за нарушение валютного законодательства, основания и порядок ее применения.

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник для магистров. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2013.

2. Курбатов А.Я. Порядок разрешения коллизий в российском праве // СПС «Консультант Плюс», раздел «Комментарии законодательства».

Дополнительная литература:

1. Ефимова Л.Г., Новосёлова Л.А. Банки: ответственность за нарушения при расчетах. М., 1996.

2. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. М., 2000.

3. Иванов В.Ю. Понятие электронных денежных средств в законодательстве России // Хозяйство и право. 2012. № 8.

4. Иванов В.Ю. Мобильные платежные услуги операторов связи в рамках законода-

тельства о национальной платежной системе // Банковское право. 2012. № 6.

5. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. М., 1999.

6. Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. Е.А. Суханова. М., 1997.

7. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги: учебное пособие. М., 2005.

8. Новосёлова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М., 1996.

9. Шамраев А.В. Законодательство о национальной платежной системе и его влияние на развитие платежных инноваций // Банковское право. 2011. № 5.

ПРОГРАММА
курса «Национальная платежная система.
Переводы денежных средств без открытия банковского счета»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

соискатель ученой степени кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
начальник правового управления ГК «Агентство по страхованию вкладов»,
член Совета Ассоциации «Национальный платежный совет»

Белов А.С.,

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Характеристика правового регулирования в национальной платежной системе (1 час)

Общая характеристика правового регулирования в национальной платежной системе. Система правового регулирования в национальной платежной системе. Особенности правового регулирования в национальной платежной системе. Нормативные акты Банка России. Банковские правила. Роль и место договора в системе регулирования безналичных расчетов.

Литература к теме:

1. Алексеева Т.Н. Обязанные организации как субъект оказания платежных услуг // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 1. С. 70–78.
2. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. 280 с.
3. Лопатин В.А. Платежные системы кредитных организаций — шаг в будущее // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 4. С. 83–96.
4. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др.; ред.-сост. А.С. Воронин. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 424 с.
5. Иванов В.Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной си-

стеме // Банковское право. 2011. № 6. С. 71–78.

6. Кузьмин А.Л. Расширение контроля в соответствии с законодательством о национальной платежной системе // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. № 4. С. 87–97. Номер в ИБ 191292.

7. Левашов М. Особенности безопасности в национальной платежной системе // Бухгалтерия и банки. 2013. № 1. С. 46–49.

8. Лопатин В.А. Управление рисками в платежных системах // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 6. С. 44–57.

9. Маслова Т. Национальная платежная система: правовые и организационные основы // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. 2011. № 8. С. 3–5; № 9. С. 16–25.

10. Ракита А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и тенденции развития рынка // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 4. С. 36–47.

11. Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). М. : Юстицинформ, 2012. 312 с.

12. Савинская Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития : монография. Спб. : СПбГУЭФ, 2011.

13. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / отв. ред. Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. Мн. : Амалфея, 2003. С. 85.

14. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга вторая: Договоры о передаче имущества. М. : Статут, 2000. С. 45, 46.

15. Белов В.А. Денежные обязательства. М. : Центр ЮрИнфоР», 2001. С. 152.

16. Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М. : Экономика, 1976. С. 16.

17. Курбатов А.Я. Особенности правового регулирования безналичных расчетов в РФ // Арбитражная практика. 2002. Тематич. вып. «Безналичные расчеты». С. 2–3.

18. Новицкий И.Б., Лунц Л.А. Общее учение об обязательстве. М. : Юридическая литература, 1950. С. 133.

19. Полонский Э.Г., Плинер В.А. О правовом регулировании расчетных и кредитных отношений // Советское государство и право. 1962. № 6. С. 72.

20. Самцова А.Н. Кредитные и расчетные правоотношения по советскому гражданскому праву. М., 1954. С. 57.

21. Шамраев А.В. Гражданско-правовой механизм безналичных денежных расчетов (Российский, зарубежный и международный опыт регулирования) : дис... канд. юрид. наук. М., 1997. С. 6, 7, 26.

Тема 2. Конституционные основы правового регулирования расчетов в Российской Федерации и создания национальной платежной системы (1 час)

Положения Конституции Российской Федерации, создающие основы правового регулирования расчетов в Российской Федерации. Основные положения федеральных законов, развивающих конституционные основы правового регулирования расчетов и создания национальной платежной системы.

Литература к теме:

1. Алексеева Т.Н. Обязанные организации как субъект оказания платежных услуг // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 1. С. 70–78.

2. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. 280 с.

3. Лопатин В.А. Платежные системы кредитных организаций — шаг в будущее // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 4. С. 83–96.

4. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др.; ред.-сост. А.С. Воронин. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 424 с.

5. Иванов В.Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2011. № 6. С. 71–78.

Тема 3. Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии (1 час)

От системы безналичных расчетов к национальной платежной системе: этапы и трудности перехода. Изменение функций и полномочий Банка России в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе». Платежная система Банка России.

Литература к теме:

1. Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным банком Российской Федерации // Банковское право. 2011. № 4. С. 25–29.

2. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Национальная платежная система как объект надзора // Банковское право. 2011. № 4. С. 19–24.

3. Курбатов А.Я. Административная ответственность кредитных организаций: разрешение противоречий между Законом о Банке России и КоАП // Банковское право. 2012. № 4. С. 18–26.

4. Ракита А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и тенденции развития рынка // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 4. С. 36–47.

5. Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). М. : Юстицинформ, 2012. 312 с.

6. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития — Савинская Н.А. : монография. СПб. : СПбГУЭФ, 2011.

Тема 4. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе (1 час)

Объекты и организация надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Содержание наблюдения и надзора в национальной платежной системе. Полномочия Банка России при осуществлении наблюдения и надзора в национальной платежной системе.

Литература к теме:

1. Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным банком Российской Федерации // *Банковское право*. 2011. № 4. С. 25–29.

2. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Национальная платежная система как объект надзора // *Банковское право*. 2011. № 4. С. 19–24.

3. Курбатов А.Я. Административная ответственность кредитных организаций: разрешение противоречий между Законом о Банке России и КоАП // *Банковское право*. 2012. № 4. С. 18–26.

4. Ракита А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и тенденции развития рынка // *Расчеты и операционная работа в коммерческом банке*. 2012. № 4. С. 36–47.

5. Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). М. : Юстицинформ, 2012. 312 с.

6. Савинская Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития : монография. СПб. : СПбГУЭФ, 2011.

Тема 5. Новые подходы к регулированию национальной платежной системы (1 час)

Новые формы безналичных расчетов, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе». Изменения положений Гражданского кодекса, регулирующих безналичные расчеты. Перевод денежных средств без открытия банковских счетов как самостоятельная банковская операция и как составляющая часть любой формы безналичных расчетов. Особенности осуществления перевода денежных средств по

требованию получателя средств (прямой дебет).

Литература к теме:

1. Алексеева Т.Н. Обязанные организации как субъект оказания платежных услуг // *Расчеты и операционная работа в коммерческом банке*. 2012. № 1. С. 70–78.

2. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. 280 с.

3. Лопатин В.А. Платежные системы кредитных организаций — шаг в будущее // *Расчеты и операционная работа в коммерческом банке*. 2012. № 4. С. 83–96.

4. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др.; ред.-сост. А.С. Воронин. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 424 с.

5. Иванов В.Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // *Банковское право*. 2011. № 6. С. 71–78.

6. Кузьмин А.Л. Расширение контроля в соответствии с законодательством о национальной платежной системе // *Внутренний контроль в кредитной организации*. 2012. № 4. С. 87–97. Номер в ИБ 191292.

7. Левашов М. Особенности безопасности в национальной платежной системе // *Бухгалтерия и банки*. 2013. № 1. С. 46–49.

8. Лопатин В.А. Управление рисками в платежных системах // *Расчеты и операционная работа в коммерческом банке*. 2012. № 6. С. 44–57.

9. Маслова Т. Национальная платежная система: правовые и организационные основы // *Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии*. 2011. № 8. С. 3–5; № 9. С. 16–25.

10. Ракита А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и тенденции развития рынка // *Расчеты и операционная работа в коммерческом банке*. 2012. № 4. С. 36–47.

11. Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). М. : Юстицинформ, 2012. 312 с.

12. Савинская Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и

перспективы развития : монография. Спб. : СПбГУЭФ, 2011.

Тема 6. Перевод денежных средств
(1 час)

Порядок осуществления перевода денежных средств. Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Перевод денежных средств в рамках существующих форм безналичных расчетов, а также как самостоятельная форма безналичных расчетов. Актуальные вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения.

Литература к теме:

1. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / редактор-составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

2. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

3. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

4. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

5. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

Тема 7. Инновационные технологии платежей и электронные деньги
(1 час)

Электронные средства платежа, понятие и сфера применения. Порядок использования электронных средств платежа. Электронные деньги: сущность и классификация. Соотношение электронных денежных средств с банковскими предоплаченными продуктами. Перспективы совершенствования регулирования электронных денежных средств.

Литература к теме:

1. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / редактор-

составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

2. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

3. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

4. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

5. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

Тема 8. Перевод электронных денежных средств
(1 час)

Особенности осуществления перевода электронных денежных средств. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств. Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности. Перечень допустимых операций, осуществляемых с персонифицированными, неперсонифицированными и корпоративными электронными средствами платежа.

Литература к теме:

1. Шевчук М.В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. № 12. С. 30–34.

2. Иванов В.Ю. Мобильные платежные услуги операторов связи в рамках законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2012. № 6. С. 29–36.

3. Копытин В.Ю. Мобильные платежные технологии: процедуры, стандарты, тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 4. С. 46–59.

4. Балкаров А. Реальный оборот виртуальных денег // ЭЖ-Юрист. 2012. № 38. С. 6.

5. Достов В.Л., Шуст П.М. Предоплаченные карты: дилеммы регулирования и особенности функционала // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 5. С. 31–42.

6. Деева Е. Выход к терминалу // Расчет. 2012. № 7. С. 70–71.

7. Овсянникова А.В. Корпоративный кошелек, или Как рассчитывать электронными деньгами // Главная книга. 2012. № 9. С. 70–72.

8. Сибиряков Н. Электронные денежные средства // Аудит и налогообложение. 2012. № 3. С. 23–26.

9. КонсультантПлюс: Аналитический обзор от 11 декабря 2012 г. Указание Банка России от 10.08.2012 № 2862-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // СПС «КонсультантПлюс». 2012.

10. Иванов В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. 2012. № 6. С. 17–21.

Тема 9. Регулирование деятельности платежных посредников (2 часа)

Виды платежных посредников. Регулирование деятельности банковских платежных агентов. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента). Налоговые аспекты деятельности кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Литература к теме:

1. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / редактор-составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

2. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

3. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

4. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

5. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

Тема 10. Платежные агенты (2 часа)

Требования к деятельности платежных агентов, осуществляющих деятельность

по приему платежей физических лиц. Договор на прием платежей физических лиц как основание деятельности платежного агента. Отличие платежных агентов от банковских платежных агентов. Отличия деятельности платежных агентов от перевода денежных средств.

Литература к теме:

1. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / редактор-составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

2. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

3. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

4. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

5. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

Тема 11. Применение контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (1 час)

Обязательные требования в сфере применения контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, установленные в отношении различных субъектов национальной платежной системы. Применение контрольно-кассовой техники платежными агентами, банковскими платежными агентами и кредитными организациями. Полномочия Банка России в сфере применения контрольно-кассовой техники и практика их реализации. Новое в законодательстве о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт.

Литература к теме:

1. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / редактор-

составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

2. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

3. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

4. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

5. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

6. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт (постатейный). М. : Юстицинформ, 2003.

7. Бондарчук А.А., Симонов М.В. Комментарий к Федеральному закону от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс», 2011.

8. Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М. : Юриспруденция, 2010. 280 с.

Тема 12. Мобильные платежи (1 час)

Разновидность «мобильных платежей». Допустимые формы осуществления «мобильных платежей». Требования к деятельности оператора электронных денежных средств при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц — абонентов оператора связи. Перспективы совершенствования регулирования «мобильных платежей».

Литература к теме:

1. Шевчук М.В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. № 12. С. 30–34.

2. Иванов В.Ю. Мобильные платежные услуги операторов связи в рамках законода-

тельства о национальной платежной системе // Банковское право. 2012. № 6. С. 29–36.

3. Копытин В.Ю. Мобильные платежные технологии: процедуры, стандарты, тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 4. С. 46–59.

4. Балкаров А. Реальный оборот виртуальных денег // ЭЖ-Юрист. 2012. № 38. С. 6.

5. Достов В.Л., Шуст П.М. Предоплаченные карты: дилеммы регулирования и особенности функционала // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 5. С. 31–42.

6. Деева Е. Выход к терминалу // Расчет. 2012. № 7. С. 70–71.

7. Овсянникова А.В. Корпоративный кошелек, или Как рассчитываться электронными деньгами // Главная книга. 2012. № 9. С. 70–72.

8. Сибиряков Н. Электронные денежные средства // Аудит и налогообложение. 2012. № 3. С. 23–26.

9. КонсультантПлюс: Аналитический обзор от 11 декабря 2012 года. Указание Банка России от 10.08.2012 № 2862-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // СПС «КонсультантПлюс». 2012.

10. Иванов В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. 2012. № 6. С. 17–21.

Тема 13. Электронные средства платежа (1 час)

Электронные средства платежа, история возникновения, понятие и сфера применения. Порядок использования электронных средств платежа. Персонифицированные электронные средства платежа, неперсонифицированные средства платежа, корпоративные средства электронного платежа. Права гражданина — пользователя электронных средств платежа. Баланс интересов кредитной организации и клиента — пользователя электронного средства платежа. Мифы о «нулевой» ответственности клиентов кредитных организаций.

Литература к теме:

1. Иванов В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. 2012. № 6. С. 17–21.

2. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / редактор-составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

3. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

4. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

5. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

6. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

Тема 14. Регулирование платежных систем в Федеральном законе «О национальной платежной системе» (1 час)

«Топология» платежных систем. Основные элементы платежной системы. Тре-

бования к элементам платежной системы. Правила платежной системы как основной элемент регулирования платежной системы. Регистрация платежных систем.

Литература к теме:

1. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / редактор-составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

2. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

3. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

4. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

5. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

6. Иванов В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. 2012. № 6. С. 17–21.

ПРОГРАММА
курса «Правовое обеспечение
стабильности рынка банковских услуг»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук

Лаутс Е.Б.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Правовые основы государственного регулирования рынка банковских услуг (2 часа)

Особенности дестабилизации рынка банковских услуг и правовое обеспечение его стабильности. Саморегулирование на рынке банковских услуг. Государственное регулирование и банковское регулирование банковской деятельности. Обеспечение стабильности рынка банковских услуг как цель банковского регулирования и надзора. Особенности государственного регулирования рынка банковских услуг: превентивные и антикризисные инструменты регулирования. Правовые средства и формы государственного регулирования банковского рынка. Виды банковского регулирования и надзора.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е издание. М., 2010.
2. Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным банком Российской Федерации // Банковское право. 2011. № 4.
3. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г.Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2012.
4. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмальян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М., 2003.
5. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М., 2010.

6. Губин Е.П. Государственное регулирование рыночной экономики и предпринимательства. Правовые проблемы. М., 2005.

7. Данилова Л.С. Банковский надзор Банка России как антикризисная мера стабилизации финансовой системы // Банковское право. 2009. № 4.

8. Курбатов А.Я. Сочетание частных и публичных интересов при правовом регулировании предпринимательской деятельности.

9. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.

10. Лаутс Е.Б. Цели, понятие и виды банковского регулирования // Банковское право. 2006. № 6.

11. Парашук С.А. Рынок как объект правового регулирования // Законодательство. 2002. № 7.

12. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М., 1992.

13. Предпринимательское право Российской Федерации : учебник. 2 изд. / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М., 2010.

14. Рождественская Т.Э. Правовое регулирование банковской системы в посткризисный период // Банковское право. 2010. № 5.

15. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование : учебное пособие. М., 2009.

16. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Эк-
маян А.М. Банковское право Российской
Федерации. Общая часть : учебник / под
общ. ред. Б.Н. Топорнина. М., 2002.

17. Турбанов А.В. Агентство по страхо-
ванию вкладов как инструмент государства
в обеспечении финансовой стабильности //
Банковское право. 2010. № 4.

18. Шенаев В.Н., Наумченко О.В. Цен-
тральный банк в процессе экономическо-
го регулирования. Зарубежный опыт и воз-
можности его использования в России. М.,
1994.

Тема 2. Правовое положение Банка Рос- сии как органа банковского регулирования и надзора (2 часа)

Понятие, история возникновения цен-
тральных банков. Особенности правового
положения Банка России. Принцип неза-
висимости Банка России. Имущественная
основа Банка России. Функции Банка Рос-
сии по осуществлению банковского регу-
лирования и надзора. Органы управления и
внутренняя структура Банка России.

Литература к теме:

1. Борисова Е.В. Взаимодействие ре-
гуляторов на финансовых рынках как меха-
низм совершенствования консолидирован-
ного банковского надзора // Финансовое
право. 2012. № 11.

2. Баренбойм П.Д., Кравченко Д.В.
Создание мегарегулятора на базе Банка
России в контексте его независимого кон-
ституционного статуса // Законодательство
и экономика. 2013. № 6.

3. Братко А.Г. Банковское право в
России (вопросы теории и практики). М.,
2007.

4. Братко А.Г. Банк России: правовой
статус и компетенция. М., 2006.

5. Быстрова Е.Ф. О реализации в бан-
ковском законодательстве отдельных прин-
ципов деятельности Банка России как ор-
гана банковского надзора // Банковское
право. 2011. № 5.

6. Власов К.А. Особенности право-
вого и имущественного статуса Централь-
ного банка Российской Федерации // Ад-
министративное и муниципальное право.
2009. № 10.

7. Гейвандов Я.А. Центральный банк
Российской Федерации. М. 1997.

8. Ерофеев С.С. Место и роль Банка
России в системе органов государственной
власти Российской Федерации // Государ-
ственная власть и местное самоуправление.
2012. № 5.

9. Ерпылева Н.Ю. Правовой статус
Европейского центрального банка // Госу-
дарство и право. 2003. № 12.

10. Замотаева Т.Б. Правовой статус
Центрального Банка России // Законы Рос-
сии: опыт, анализ, практика. 2012. № 2.

11. Коновалова М.И. Основы право-
вого положения Центральных банков Рос-
сии и Германии // Финансовое право. 2012.
№ 5.

12. Лаутс Е.Б. Рынок банковских
услуг: правовое обеспечение стабильности.
М., 2008.

13. Лаутс Е.Б. Концепция юридиче-
ского лица публичного права и субъекты
банковской системы РФ // Банковское
право. 2012. № 3.

14. Неретин М.С. Статус субъектов
банковского надзора в РФ // Административное
и муниципальное право. 2008. № 8.

15. Олейник О.М. О чем молчит закон:
Проблемы правового статуса Банка России
// Экономика и жизнь. 1997. № 5.

16. Пастушенко Е.Н. Цели правовых
актов Центрального банка Российской Фе-
дерации // Банковское право. 2011. № 4.

17. Смит В. Происхождение централь-
ных банков. М., 1996.

18. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. День-
ги и власть. Теория разделения властей и
проблемы банковской системы. М., 2000.

19. Шенаев В.Н., Наумченко О.В. Цен-
тральный банк в процессе экономического
регулирования: зарубежный опыт и возмож-
ности его использования в России. М., 1994.

Тема 3. Правовые аспекты минимизации банковских рисков (2 часа)

Понятие, виды, значение рисков в дея-
тельности финансовых компаний. Право-
вые аспекты банковских рисков. Правовые
основы управления и минимизации бан-
ковских и иных рисков кредитных, стра-
ховых и инвестиционных организаций.
Международные стандарты банковско-
го регулирования и надзора как правовая
основа минимизации рисков кредитных
организаций. Международные стандарты
корпоративного управления в деятельности

финансовых компаний. Правовые аспекты внутреннего контроля в системе управления банковскими рисками.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г. Управление правовым риском в кредитной организации // Банковское право. 2012. № 1.

2. Алексеева Д.Г. Правовое регулирование рисков банковской деятельности как показатель банковской безопасности // Право и политика. 2011. № 5.

3. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е изд. М., 2010.

4. Апресова Н.Г. Риск в предпринимательской деятельности // Приложение к журналу Предпринимательское право. 2012. № 2.

5. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г.Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2012.

6. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой. М., 2007.

7. Бушев А.Ю. К вопросу о правовой доктрине рисков / Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права. Вып. 5 : сборник научных статей. М., 2005.

8. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование международной банковской деятельности: современная правовая регламентация // Международные банковские операции. 2007. № 6.

9. Ершов М.В. Мировая финансово-банковская система: риски и проблемы развития // Банковское право. 2013. № 3.

10. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. М., 2013.

11. Курносенко А.А. Особенности правового регулирования управления банковскими рисками в условиях рыночной экономики // Банковское право. 2008. № 5.

12. Лаутс Е.Б. Правовые аспекты минимизации банковских рисков // Приложение к журналу Предпринимательское право. 2012. № 4.

13. Лаутс Е.Б. Правовые проблемы минимизации банковских рисков, связанных с соблюдением банками режимов конфиденциальности информации при кредитовании граждан // Банковское право. 2011. № 1.

14. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.

15. Малышев А.И. Оценка и управление финансовыми рисками в коммерческих банках Российской Федерации // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2007. № 4.

16. Осипов А.В. Некоторые аспекты этимологии термина «комплаенс-контроль» в банковском праве // Банковское право. 2006. № 6.

17. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации. М., 2012.

18. Трунцевский Ю.В., Раменская П.Ю. Корпоративный комплаенс как альтернатива законов, нормативов и правил // Международное и частное право. 2013. № 2.

Тема 4. Инструменты банковского регулирования: правовые аспекты (2 часа)

Понятие и виды банковского регулирования. Пруденциальное регулирование банковской деятельности: правовые аспекты. Инструменты пруденциального банковского регулирования. Правовое регулирование обязательных экономических нормативов. Квалификационные требования к руководству кредитной организации и особенности корпоративного контроля. Система внутреннего контроля как инструмент пруденциального регулирования.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е издание. М., 2010.

2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2012.

3. Бондаренко Г.А., Макарова А.А. Мотивированные суждения и их обоснования // Деньги и кредит. 2006. № 3.

4. Волеводз А.Г. Финансовые механизмы легализации («отмывания») денежных средств, полученных преступным путем, связанные с их переводом за границу // Банковское право. 2012. № 3.

5. Гейвандов Я.А. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (теоретический и организационно-правовой аспект) : автореф. дис. ... докт. юрид. наук. М., 1998.

6. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование международной банковской деятельности: современная правовая регла-

ментация // Международные банковские операции. 2007. № 6.

7. Зубов В.А., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : учебное пособие. М., 2010.

8. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. М., 2013.

9. Лаутс Е.Б. Страхование вкладов граждан как средство обеспечения стабильности банковской системы // Предпринимательское право. 2005. № 1.

10. Лаутс Е.Б. Цели, понятие и виды банковского регулирования // Банковское право. 2006. № 6.

11. Лаутс Е.Б. Правовые вопросы совершенствования инструментов регулирования банковской системы в условиях финансового экономического кризиса // Банковское право. 2009. № 6.

12. Мамедов А.А. Современные тенденции международно-правового регулирования банковской деятельности в условиях глобализации // Российская юстиция. 2013. № 7.

13. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе. М. : Статут, 2009.

14. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

15. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность : учебно-практическое пособие. М., 2013.

16. Шаповалов М.А. Пруденциальное регулирование банковской деятельности: понятие, особенности, законодательный опыт Франции // Банковское право. 2010. № 4.

17. Шишкин С.Н. Государственное регулирование экономики: предпринимательно-правовой аспект. М. : Волтерс Клувер, 2010.

Тема 5. Инструменты банковского надзора: правовые аспекты (2 часа)

Понятие и инструменты банковского надзора. Пруденциальный банковский надзор: правовые аспекты. Дистанционный надзор и истребование информации о деятельности кредитной организации, представление отчетности. Предупредительные

и принудительные меры воздействия Банка России, их правовое закрепление. Правовые основы инспектирования кредитных организаций.

Литература к теме:

1. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г.Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2012.

2. Бондаренко Г.А., Макарова А.А. Мотивированные суждения и их обоснования // Деньги и кредит. 2006. № 3.

3. Борисова Е.В. Взаимодействие регуляторов на финансовых рынках как механизм совершенствования консолидированного банковского надзора // Финансовое право. 2012. № 11.

4. Гузнов А.Г. Убеждение и принуждение в системе обеспечения деятельности Банка России // Банковское право. 2011. № 2.

5. Гузнов А.Г. Меры принуждения, применяемые Банком России в соответствии с Законом о страховании вкладов // Банковское право. 2008. № 3, 4.

6. Данилова Л.С. Банковский надзор Центрального банка РФ в современных экономических условиях // Законодательство и экономика. 2009. № 9.

7. Ерин С.А. Классификация мер правового принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям // Финансовое право. 2013. № 5.

8. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование международной банковской деятельности: современная правовая регламентация // Международные банковские операции. 2007. № 6.

9. Калантырский Д.Я. Пути совершенствования правового регулирования банковского надзора в Российской Федерации // Юридическая работа в кредитной организации. 2006. № 1.

10. Кинсбургская В.А. Мотивированное суждение Банка России как инструмент пруденциального надзора // Банковское право. 2013. № 2.

11. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. М., 2013.

12. Курбатов А.Я. Административная ответственность кредитных организаций: разрешение противоречий между Законом о Банке России и КоАП // Банковское право. 2012. № 4.

13. Лаутс Е.Б. Надзор за соблюдением требований банковского законодательства //

Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 2.

14. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе. М.: Статут, 2009.

15. Неретин М.С. Понятие и правовые основы банковского надзора в Российской Федерации // Административное и муниципальное право. 2008. № 5.

16. Петрова Г.В. Влияние документов «Базель-3» Базельского комитета по банковскому надзору на совершенствование норм российского права в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2011. № 2.

17. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации. М., 2012.

18. Рождественская Т.Э. Формы банковского надзора в Российской Федерации // Банковское право. 2010. № 3.

19. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

Тема 6. Правовые вопросы отзыва лицензии на осуществление банковских операций (2 часа)

Правовое регулирование добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации. Отзыв лицензии кредитной организации как основание ее принудительной ликвидации. Меры воздействия, применяемые Банком России за нарушение банковского законодательства, и основания отзыва лицензии кредитной организации. Правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации. Правовые вопросы обжалования решения Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е издание. М., 2010.

2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2012.

3. Банкротство кредитных организаций и становление системы страхования вкладов: проблемы правоприменительной практики: материалы научно-практической конференции. М., 2006.

4. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. М., 2013.

5. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.

6. Логачев О.Е. Центральный банк Российской Федерации как участник правоотношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций // Право и политика. 2007. № 6.

7. Марков П.А. Кредитные организации оспаривают акты Банка России // Бизнес-адвокат. 2006. № 16.

8. Марков П.А. Процессуальные особенности рассмотрения дел об оспаривании ненормативных актов Банка России // Вестник Арбитражного суда города Москвы. 2006. № 3.

9. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

Тема 7. Особенности банковского регулирования банковских групп и холдингов (2 часа)

Понятие и правовое регулирование холдингов как предпринимательских объединений. Особенности правового положения банковских групп и холдингов. Имущественные, договорные и иные основания возникновения холдингов на рынке банковских услуг. Правовые основы банковского регулирования банковских групп и холдингов. Инструменты банковского надзора за деятельностью банковских групп и холдингов.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е издание. М., 2010.

2. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2012.

3. Банкротство кредитных организаций и становление системы страхования вкладов: проблемы правоприменительной практики: материалы научно-практической конференции. М., 2006.

4. Вишневский А.А. Банковское право Европейского Союза. М.: Статут, 2001.

5. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. М., 2013.

6. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.

7. Ликунская М.П. Правовое регулирование инвестиционной деятельности в ЕС : автореф. ... дис. канд. юрид. наук. М., 2011.

8. Мойсейчик Г. Развитие финансовых холдингов в республике Беларусь.

9. Некрасов А. Политика ЕС в области финансовых услуг : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2012.

10. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.

11. Шамраев А.В. Регулирование банковских и финансовых холдинговых компаний в праве США, ЕС и отдельных стран // Банковское право. 2012. № 3.

Тема 8. Инструменты денежно-кредитного регулирования: правовые аспекты (2 часа)

Правовые основы денежно-кредитной политики. Понятие и правовые аспекты денежно-кредитного регулирования. Инструменты денежно-кредитной политики и их нормативно-правовое закрепление. Роль инструментов денежно-кредитного регулирования в обеспечении стабильности рынка банковских услуг в России и за рубежом. Правовые аспекты рефинансирования кредитных организаций. Правовое регулирование минимальных резервных требований.

Литература к теме:

1. Банковское законодательство и проблемы формирования стабильной банковской системы *Bankengesetzgebung und Probleme des Aufbaus eines stabilen Bankensystems* : материалы Международного российско-германского симпозиума, Москва, 1–3 ноября 1994 г. / под ред. О.И. Лаврушина, М.М. Ямпольского. М. : Финансы и статистика, 1995.

2. Бахматов С.А. Кредитная система и денежно-кредитное регулирование экономики : учебное пособие. СПб., 1996.

3. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. М., 2000.

4. Губин Е.П. Государственное регулирование рыночной экономики и предпринимательства. Правовые проблемы. М., 2005.

5. Гуров А.А. Правовая природа операций РЕПО и их роль в банковском секторе // Финансовое право. 2005. № 1.

6. Иванова Е.В. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери // Регламентация банковских операций в нормативных документах (с комментариями). 2006. № 7.

7. Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы. М., 2001.

8. Казимагомедов А.А., Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования. М., 2001.

9. Лаутс Е.Б. Минимальные резервные требования как инструмент денежно-кредитного регулирования // Предпринимательское право. 2007. № 1.

10. Лаутс Е.Б. Рефинансирование кредитных организаций как средство обеспечения стабильности рынка банковских услуг // Финансы и кредит. 2008. № 3.

11. Лаутс Е.Б. Через «единый пул» — к доступности рефинансирования» // Банки и деловой мир. 2008. № 2.

12. Лаутс Е.Б. Минимальные резервные требования как инструмент денежно-кредитного регулирования // Правовое регулирование предпринимательской деятельности в условиях рыночной экономики М., 2008.

13. Просыпкина М.О. Законодательные условия перехода Банка России к системе таргетирования инфляции // Банковское право. 2012. № 6.

14. Тарасенко О.А. Политика Банка России как мера противодействия финансовому кризису // Банковское право. 2009. № 3.

15. Целыковский И.В. Конституционно-правовые основы взаимодействия Центрального банка РФ и Правительства РФ в сфере денежно-кредитной политики.

16. Шенаев В.Н., Наумченко О.В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. Зарубежный опыт и возможности его использования в России. М., 1994.

17. Шохина Э.Х. Правовые аспекты денежно-кредитной политики Банка России в условиях среднесрочного финансового планирования на 2012–2014 годы // Банковское право. 2012. № 2.

ПРОГРАММА

курса «Банки как агенты валютного контроля»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры финансового права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук

Хаменушко И.В.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Понятие валютных операций (2 часа)

Цель и задачи государственного регулирования валютных операций. Взаимосвязь валютной и денежно-кредитной политики. Юридическое определение валютной операции. Фактические и юридические действия с валютой и валютными ценностями. Соотношение понятий «валютная операция», «валютная сделка», «сделка с валютой». Субъекты валютных операций. Классификация валютных операций по их экономическому характеру. Текущие валютные операции и операции движения капитала. Неторговые платежи. Понятие и значение платежного баланса страны. Необходимость публично-правового регулирования валютных операций, совершаемых внутри страны. Классификация валютных операций по действующему законодательству РФ. Особенности валютных ценностей как предмета валютных операций. Виды валютных ценностей.

Тема 2. Валютное регулирование (2 часа)

Виды правовых режимов совершения валютных операций. Валютное регулирование: понятие. Валютное регулирование в широком и узком смысле (валютная политика). Валютные ограничения и валютный контроль как элементы правового режима валютного регулирования. Виды валютных ограничений. Юридические и фактические валютные ограничения. Валютное регулирование и международные финансовые ор-

ганизации. Допустимые валютные ограничения по Соглашению МВФ. Допустимые ограничения в отношении валютных операций, связанных с финансовыми услугами согласно документам ВТО (ГАТС). Валютное регулирование в РФ. Законодательство о валютном регулировании и акты органов валютного регулирования.

Тема 3. Субъекты валютного регулирования (2 часа)

Субъекты и участники валютных правоотношений. Субъекты валютного регулирования и валютного контроля, их классификация. Определение резидентства для целей валютного законодательства РФ. Лица, признаваемые нерезидентами для целей валютного законодательства. Особенности их правового положения. Органы валютного регулирования. Органы и агенты валютного контроля, их место в системе субъектов валютного регулирования. Особенности правового положения уполномоченных банков как субъектов валютного регулирования и субъектов валютного контроля.

Тема 4. Система валютных ограничений по действующему законодательству РФ (2 часа)

Классификация валютных ограничений. Отказ от ограничения валютных операций, связанных с движением капитала. Система действующих валютных ограничений: элементы, общая характеристика. За-

прет валютных расчетов между резидентами. Правило и исключения. Исключения для уполномоченных банков. Особенности открытия и использования счетов резидентов в зарубежных банках. Валютные ограничения на внутреннем валютном рынке РФ. Купля-продажа иностранной валюты через уполномоченные банки. Репатриация валюты: общие правила и особенности для уполномоченных банков. Правовые проблемы, связанные с квалификацией банковских операций в качестве финансовых услуг для целей применения валютного законодательства.

Тема 5. Валютный контроль (2 часа)

Понятие валютного контроля. Меры валютного контроля — обязательный элемент правового режима валютного регулирования. Обратная связь и проверка исполнения — основные функции валютного контроля. Место валютного контроля в системе государственного финансового контроля. Соотношение валютного контроля со смежными видами финансового контроля. Валютный и налоговый контроль. Валютный контроль и финансовый мониторинг. Законодательство РФ о валютном контроле: состав, проблемы совершенствования.

Тема 6. Субъекты валютного контроля (2 часа)

Виды субъектов валютного контроля. Органы валютного контроля РФ. Агенты валютного контроля: понятие, виды. Правовое положение проверяемых субъектов валютного контроля. Особенности правового положения третьих лиц — участников контрольных мероприятий.

Тема 7. Права и обязанности уполномоченных банков — агентов валютного контроля (2 часа)

Особенности правового положения агентов валютного контроля. Виды агентов валютного контроля. Публично-правовые и частно-правовые субъекты — агенты валютного контроля. Причины множественности видов агентов валютного контроля. Полномочия агентов валютного контроля. Особенности реализации полномочий агентов валютного контроля уполномоченными банками. Действия

агентов валютного контроля при выявлении нарушений валютного законодательства. Банковская тайна и обязанности уполномоченного банка — агента валютного контроля. Уполномоченные банки как подконтрольные субъекты. Проверка Банком России исполнения уполномоченными банками функций агентов валютного контроля.

Тема 8. Методы валютного контроля. Наблюдение — основной метод, применяемый агентами валютного контроля (2 часа)

Соотношение двух основных методов валютного контроля: наблюдения и проверки. Наблюдение как метод документального контроля, основанный на регулярном представлении контролирующим субъектам учетной информации. Понятие, признаки. Области применения наблюдения в валютном контроле. Паспорт сделки и иные документы учета и отчетности о валютных операциях: понятие, обязанность составления. Сроки составления, хранения, представления агентам валютного контроля. Порядок фиксации результатов агентами валютного контроля. Действия при получении информации о признаках нарушения валютного законодательства. Порядок и форма передачи информации в Банк России и Росфиннадзор. Значение наблюдения как формы обратной связи в системе валютного регулирования.

Рекомендуемая литература:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Сапожников Н.В., Фальковская Я.М. Валютное право : учебное пособие. М. : Норма, 2007.
2. Крохина Ю.А., Абрамова Н.Е., Волова Л.И., Плотникова Н.В., Прошунин М.М. Валютное право : учебник / под ред. Ю.А. Крохиной. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2011.
3. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / под ред. Л.Н. Красавиной. М. : Финансы и статистика, 2000.
4. Валютный рынок и валютное регулирование : учебное пособие / под ред. И.Н. Платоновой. М. : БЕК, 1996.
5. Платонова И.Н., Наговицин А.Г., Коротченя В.М. Перестройка мировой ва-

лютой системы и позиция России. М. : Книжный дом «Либроком», 2009.

6. Эбке В.Ф. Международное валютное право. М. : Международные отношения, 1997.

7. Альшутлер А.Б. Международное валютное право. М. : ИМО, 1984.

8. Лисовский В.И. Валютное законодательство капиталистических стран. М., 1973.

9. Фрей Л.И. Валютные и финансовые расчеты. М., 1969.

10. Фрей Л.И. Валютные ограничения и клиринги. М., 1940.

11. Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П., Рыжкова Е.А. Финансовый контроль : учебное пособие. М. : ИД «Камерон», 2004.

12. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль : учебник. М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.

13. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность : учебно-практическое пособие. М. : Норма, 2013.

ПРОГРАММА **курса «Несостоятельность (банкротство)** **кредитных организаций»**

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

профессор кафедры предпринимательского права юридического факультета
МГУ имени М.В. Ломоносова, доктор юридических наук

Карелина С.А.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации: общие положения (1 час)

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации: понятие, критерии, признаки. Обязанности руководителя, членов органов управления, участников (учредителей) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Тема 2. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации: общие положения (2 часа)

Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации.

Тема 3. Финансовое оздоровление кредитной организации (3 часа)

Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее участниками (учредителями) и иными лицами. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Изменение организационной структуры кредитной организации. Приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее

собственных средств. Осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации по требованию Банка России. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации: правовая природа, форма и содержание. Ответственность руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников) кредитной организации.

Тема 4. Временная администрация по управлению кредитной организацией (2 часа)

Основания назначения временной администрации. Срок действия временной администрации. Руководитель временной администрации. Ходатайство руководителя временной администрации об отзыве лицензии на осуществление банковских операций. Ответственность руководителя временной администрации за неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязанностей. Функции временной администрации в случае ограничения или приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации. Функции временной администрации в случае назначения ее после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Последствия приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Отказ от исполнения договоров кредитной организации. Недействительность сделок кредитной организации. Отчет временной ад-

министрации. Прекращение деятельности временной администрации.

Тема 5. Реорганизация кредитной организации (2 часа)

Основания для реорганизации кредитной организации. Требование Банка России о реорганизации кредитной организации. Действия кредитной организации в случае получения требования Банка России о ее реорганизации.

Тема 6. Производство по делу о банкротстве кредитной организации (2 часа)

Лица, участвующие в деле и в арбитражном процессе по делу о банкротстве. Заявление о признании кредитной организации банкротом. Принятие заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждение производства по делу о банкротстве. Особенности судебного разбирательства по делу о банкротстве. Решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом. Основания для прекращения производства по делу о банкротстве.

Тема 7. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом (3 часа)

Общие положения о конкурсном производстве. Опубликование сведений о признании кредитной организации банкротом и об осуществлении предварительных выплат кредиторам первой очереди. Раскрытие информации о ходе конкурсного производства. Последствия открытия конкурсного производства. Порядок утверждения конкурсного управляющего. Полномочия конкурсного управляющего. Контроль за деятельностью конкурсного управляющего. Ответственность конкурсного управляющего. Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей. Текущие обязательства кредитной организации в ходе конкурсного производства. Установление размера требований кредиторов. Реестр требований кредиторов. Счета кредитной организации в ходе конкурсного производства. Распоряжение имуществом кредитной организации в ходе конкурсного производства. Признание сделок недействительными и отказ от исполнения договоров кредитной организации. Конкурсная масса. Очередность удовлетворения требо-

ваний кредиторов в процессе конкурсного производства. Особенности удовлетворения требований кредиторов первой очереди. Особенности удовлетворения требований кредиторов по субординированным кредитам. Ответственность третьего лица за незаконное получение имущества кредитной организации. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс. Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства. Завершение конкурсного производства.

Тема 8. Особенности признания ликвидируемой кредитной организации и отсутствующей кредитной организации банкротом (1 час)

Признание ликвидируемой кредитной организации банкротом. Особенности конкурсного производства в кредитной организации, в отношении которой осуществлялась принудительная ликвидация. Особенности установления размера требований кредиторов. Банкротство отсутствующей кредитной организации.

Рекомендуемая литература:

1. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». М., 2013.
2. Бруско Б.С. Несостоятельность (банкротство) банков и Конституция РФ // Предпринимательское право. 2012. № 3.
3. Криволевич Е.А. Правовые аспекты банкротства кредитных организаций // Банковское право. 2009. № 5.
4. Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М., 2010.
5. Курбатов А.Я. Субсидиарная ответственность руководителя при несостоятельности (банкротстве) возглавляемых ими кредитных организаций // Хозяйство и право. 2007. № 7.
6. Сергеева Э.В. Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации // Юрист. 2011. № 12.
7. Сергеева Э.В. Реорганизация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации // Банковское право. 2009. № 5.
8. Ткачев В.Н. Несостоятельность (банкротство) особых категорий субъектов конкурсного права: теоретические и практические проблемы правового регулирования. М., 2007.

ПРОГРАММА курса «Правовое регулирование электронного банкинга и новых банковских продуктов»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

соискатель ученой степени кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова, начальник правового
управления ГК «Агентство по страхованию вкладов»,
член Совета Ассоциации «Национальный платежный совет»

Белов А.С.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Современная национальная платежная система. Роль Банка России в развитии национальной платежной системы (4 часа)

От системы безналичных расчетов к национальной платежной системе: этапы и трудности перехода. Изменение функций и полномочий Банка России в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе». Платежная система Банка России. Общая характеристика правового регулирования в национальной платежной системе. Система правового регулирования в национальной платежной системе. Особенности правового регулирования в национальной платежной системе. Новые подходы к регулированию национальной платежной системы. Новые формы безналичных расчетов, предусмотренные Федеральным законом «О национальной платежной системе». Изменения положений Гражданского кодекса, регулирующих безналичные расчеты. Перевод денежных средств без открытия банковских счетов как самостоятельная банковская операция и как составляющая часть любой формы безналичных расчетов. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямой дебет).

Литература к теме:

1. Антропцева И.О. Обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы Центральным банком Рос-

сийской Федерации // Банковское право. 2011. № 4. С. 25–29.

2. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Национальная платежная система как объект надзора // Банковское право. 2011. № 4. С. 19–24.

3. Курбатов А.Я. Административная ответственность кредитных организаций: разрешение противоречий между Законом о Банке России и КоАП // Банковское право. 2012. № 4. С. 18–26.

4. Ракица А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и тенденции развития рынка // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 4. С. 36–47.

5. Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (постатейный). М. : Юстицинформ, 2012. 312 с.

6. Савинская Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития : монография. Спб. : СПбГУЭФ, 2011.

7. Алексеева Т.Н. Обязанные организации как субъект оказания платежных услуг // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 1. С. 70–78.

8. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика. М. : КНО-РУС, ЦИПСИР, 2012. 280 с.

9. Лопатин В.А. Платежные системы кредитных организаций — шаг в будущее //

Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 4. С. 83–96.

10. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия / В.В. Адрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др.; ред.-сост. А.С. Воронин. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2013. 424 с.

11. Иванов В.Ю. Некоторые теоретические и практические аспекты законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2011. № 6. С. 71–78.

12. Кузьмин А.Л. Расширение контроля в соответствии с законодательством о национальной платежной системе // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. № 4. С. 87–97. Номер в ИБ 191292.

13. Левашов М. Особенности безопасности в национальной платежной системе // Бухгалтерия и банки. 2013. № 1. С. 46–49.

14. Лопатин В.А. Управление рисками в платежных системах // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 6. С. 44–57.

15. Маслова Т. Национальная платежная система: правовые и организационные основы // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. 2011. № 8. С. 3–5; № 9. С. 16–25.

Тема 2. Инновационные технологии платежей, электронные деньги и переводы (4 часа)

Электронные средства платежа, понятие и сфера применения. Порядок использования электронных средств платежа. Электронные деньги: сущность и классификация. Соотношение электронных денежных средств с банковскими предоплаченными продуктами и чеками. Перспективы совершенствования регулирования электронных денежных средств. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств. Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности. Перечень допустимых операций, осуществляемых с персонифицированными, неперсонифицированными и корпоративными электронными средствами платежа. Порядок осуществления

перевода денежных средств. Новое Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Перевод денежных средств в рамках существующих форм безналичных расчетов, а также как самостоятельная форма безналичных расчетов. Актуальные вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения.

Литература к теме:

1. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия // редактор-составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

2. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

3. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

4. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

5. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

6. Шевчук М.В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. № 12. С. 30–34.

7. Иванов В.Ю. Мобильные платежные услуги операторов связи в рамках законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2012. № 6. С. 29–36.

8. Копытин В.Ю. Мобильные платежные технологии: процедуры, стандарты, тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 4. С. 46–59.

9. Балкаров А. Реальный оборот виртуальных денег // ЭЖ-Юрист. 2012. № 38. С. 6.

10. Достов В.Л., Шуст П.М. Предоплаченные карты: дилеммы регулирования и особенности функционала // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 5. С. 31–42.

11. Деева Е. Выход к терминалу // Расчет. 2012. № 7. С. 70–71.

12. Овсянникова А.В. Корпоративный кошелек, или Как рассчитываться электронными деньгами // Главная книга. 2012. № 9. С. 70–72.

13. Сибиряков Н. Электронные денежные средства // Аудит и налогообложение. 2012. № 3. С. 23–26.

14. КонсультантПлюс: Аналитический обзор от 11 декабря 2012 года. Указание Банка России от 10.08.2012 № 2862-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // СПС «КонсультантПлюс». 2012.

15. Иванов В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. 2012. № 6. С. 17–21.

Тема 3. Регулирование деятельности платежных посредников (4 часа)

Виды платежных посредников. Регулирование деятельности банковских платежных агентов. Требования к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента (субагента). Налоговые аспекты деятельности кредитных организаций и банковских платежных агентов. Требования к деятельности платежных агентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц. Договор на прием платежей физических лиц как основание деятельности платежного агента. Отличие платежных агентов от банковских платежных агентов. Отличия деятельности платежных агентов от перевода денежных средств. Мобильные платежи. Разновидность «мобильных платежей». Допустимые формы осуществления «мобильных платежей». Требования к деятельности оператора электронных денежных средств при увеличении остатков электронных денежных средств физических лиц — абонентов оператора связи. Перспективы совершенствования регулирования «мобильных платежей».

Рекомендуемая литература:

1. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия // редактор-составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

2. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

3. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

4. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

5. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

6. Шевчук М.В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. № 12. С. 30–34.

7. Иванов В.Ю. Мобильные платежные услуги операторов связи в рамках законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. 2012. № 6. С. 29–36.

8. Копытин В.Ю. Мобильные платежные технологии: процедуры, стандарты, тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 4. С. 46–59.

9. Балкаров А. Реальный оборот виртуальных денег // ЭЖ-Юрист. 2012. № 38. С. 6.

10. Достов В.Л., Шуст П.М. Предоплаченные карты: дилеммы регулирования и особенности функционала // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 5. С. 31–42.

11. Деева Е. Выход к терминалу // Расчет. 2012. № 7. С. 70–71.

12. Овсянникова А.В. Корпоративный кошелек, или Как рассчитываться электронными деньгами // Главная книга. 2012. № 9. С. 70–72.

13. Сибиряков Н. Электронные денежные средства // Аудит и налогообложение. 2012. № 3. С. 23–26.

14. КонсультантПлюс: Аналитический обзор от 11 декабря 2012 года. Указание Банка России от 10.08.2012 № 2862-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // СПС «КонсультантПлюс». 2012.

15. Иванов В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового зако-

нодательства // Российская юстиция. 2012. № 6. С. 17–21.

16. Шевчук М.В. Правовая природа электронных денежных средств // Юрист. 2012. № 12. С. 30–34.

Тема 4. Электронные средства платежа и платежные системы (4 часа)

Электронные средства платежа, история возникновения, понятие и сфера применения. Порядок использования электронных средств платежа. Персонифицированные электронные средства платежа, неперсонифицированные средства платежа, корпоративные средства электронные платежа. Права гражданина — пользователя электронных средств платежа. Баланс интересов кредитной организации и клиента — пользователя электронного средства платежа. Мифы о «нулевой» ответственности клиентов кредитных организаций. «Топология» платежных систем. Основные элементы платежной системы. Требования к элементам платежной системы. Правила платежной системы как основной элемент регулирования платежной системы. Регистрация платежных систем.

Литература к теме:

1. Иванов В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. 2012. № 6. С. 17–21.

2. Национальная платежная система : бизнес-энциклопедия // редактор-составитель А.С. Воронин. М. : КНОРУС, 2013. ISB №: 978-5-406-02526-0.

3. Денежные переводы и прием платежей : бизнес-энциклопедия. М. : Маркет ДС, 2010. ISB №: 978-5-94416-067-6. 512 с.

4. Посадская М. Переводы физических лиц без открытия счета: новые тенденции // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5. С. 30–37.

5. Лазарева А.В. Переводы денежных средств. Что нужно знать // Практическая бухгалтерия. 2011. № 9. С. 24–27.

6. Тарасенко О.А. Классификация расчетных небанковских кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 9. С. 86–91.

7. Иванов В.Ю. Понятие электронной платежной системы в ракурсе нового законодательства // Российская юстиция. 2012. № 6. С. 17–21.

ПРОГРАММА **курса «Правовые аспекты минимизации банковских рисков»**

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук
Лаутс Е.Б.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Понятие риска в экономике и праве (2 часа)

Риск как экономическая и правовая категория. История развития представлений о риске и его значении в предпринимательской деятельности. Понятие риска в современном праве. Роль риска в страховом и банковском праве.

Тема 2. Риски в деятельности финансовых компаний (2 часа)

Понятие, виды, значение рисков в деятельности финансовых компаний. Правовые основы управления и минимизации рисков кредитных, страховых и инвестиционных организаций.

Тема 3. Понятие и виды банковских рисков (4 часа)

Понятие и значение банковского риска. Правовые и экономические аспекты банковских рисков. Виды банковских рисков. Кредитный риск, операционный риск, риск потери ликвидности, валютный, рыночный, страновой и другие банковские риски. Понятие и значение правового риска и риска потери деловой репутации.

Тема 4. Международные стандарты минимизации банковских рисков (2 часа)

Международные стандарты банковского регулирования и надзора как правовая основа минимизации рисков кредитных организаций. Международные стандарты корпоративного управления в деятельности

финансовых компаний. Рекомендации Базельского комитета и их внедрение в практику российских кредитных организаций.

Тема 5. Правовые аспекты минимизации банковских рисков (4 часа)

Минимизация банковских рисков как цель банковского регулирования и надзора. Инструменты государственного регулирования банковской деятельности и минимизация банковских рисков. Нормативные и рекомендательные документы Банка России о минимизации и управлении банковскими рисками.

Тема 6. Внутренний контроль в системе управления банковскими рисками (2 часа)

Противодействие легализации преступных доходов, минимизация банковских рисков и система внутреннего контроля банка. Служба внутреннего контроля банка как подразделение по управлению и минимизации основных банковских рисков. Комплаенс-контроль в кредитной организации.

Рекомендуемая литература:

1. Алексеева Д.Г. Управление правовым риском в кредитной организации // Банковское право. 2012. № 1.
2. Алексеева Д.Г. Правовое регулирование рисков банковской деятельности как показатель банковской безопасности // Право и политика. 2011. № 5.
3. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е издание. М., 2010.

4. Алыгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М., 1989.
5. Апресова Н.Г. Риск в предпринимательской деятельности // Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2012. № 2.
6. Арямов А.А. Общая теория риска: юридический, экономический и психологический анализ. М., 2010.
7. Банковское право : учебник / отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М., 2012.
8. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцевой. М., 2007.
9. Беляев М.К., Ермаков С.Л. Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему. М., 2008.
10. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. 2-е изд. Управленческая методическая разработка. М., 2004.
11. Бушев А.Ю. К вопросу о правовой доктрине рисков / Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права. Вып. 5 : сборник научных статей. М., 2005.
12. Варицкий М.Ю., Дондоков Ц.С. Особенности и проблемы ответственности менеджера по управлению рисками администрирования банковской деятельности // Государственное и местное самоуправление. 2012. № 5.
13. Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование. М., 1960.
14. Гришаев В.В. Риск и общество (дискуссия о понятии и библиография). М., 2002.
15. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / пер. с англ. М., 2007.
16. Деньги. Кредит. Банки : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2000.
17. Дедиков С.В. Страхование предпринимательского и финансовых рисков // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 7.
18. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование международной банковской деятельности: современная правовая регламентация // Международные банковские операции. 2007. № 6.
19. Ершов М.В. Мировая финансово-банковская система: риски и проблемы развития // Банковское право. 2013. № 3.
20. Зубов В.А., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : учебное пособие. М., 2010.
21. Кабанов А.В. Основные способы минимизации финансовых рисков // Юрист. 2006. № 10.
22. Кабышев О.А. Предпринимательский риск: правовые вопросы : дис. ... канд. юрид. наук. М., 1996.
23. Казакевич В. Банки и страховщики: риски тандема // Конкуренция и право. 2013. № 1.
24. Карминский А.М. Использование информации независимых рейтинговых агентств для анализа банковских рисков в интересах реализации Базельских соглашений // Банковское право. 2011. № 6.
25. Киселев А.В. Профессиональное суждение в системе управления кредитным риском : дис. ... канд. экон. наук. М., 2008.
26. Киселев И.А., Лебедев И.А., Никитин Д.В. Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. М., 2012.
27. Ковтун А. Банкоматный риск // ЭЖ-Юрист. 2013. № 15.
28. Константинова С.М. Минимизация юридических рисков кредитора при заключении целевого кредитного договора (договора ипотеки): взгляд коллектора // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2012. № 5.
29. Корпоративное право / под ред. И.С. Шиткиной. М., 2011.
30. Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования. М., 2009.
31. Крючков Р.А. Принятие риска: стратегии правового управления // Налоги. 2010. № 48.
32. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. М., 2013.
33. Курносенко А.А. Особенности правового регулирования управления банковскими рисками в условиях рыночной экономики // Банковское право. 2008. № 5.
34. Курносенко А.А. Правовые основы регулирования риска потери деловой репутации коммерческими банками в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

- путем, и финансированию терроризма // Юридический мир. 2008. № 8.
35. Лаутс Е.Б. Правовые аспекты минимизации банковских рисков // Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2012. № 4.
36. Лаутс Е.Б. Правовые проблемы минимизации банковских рисков, связанных с соблюдением банками режимов конфиденциальности информации при кредитовании граждан // Банковское право. 2011. № 1.
37. Лаутс Е.Б. Финансовый кризис и банковское законодательство России // Право и бизнес в условиях экономического кризиса: опыт России и Германии. М. : Издво «Юрист», 2010.
38. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М., 2008.
39. Лебедева Т.В. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как элемент управления банковскими рисками : дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2005.
40. Малова О.Ю. Формирование системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства : дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2010.
41. Малышев А.И. Оценка и управление финансовыми рисками в коммерческих банках Российской Федерации // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2007. № 4.
42. Миронова А.П. Совершенствование управления кредитными рисками банковской группы : дис. ... канд. экон. наук. М., 2009.
43. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / пер. с англ. М. : Дело, 2003.
44. Орехова Т.В. Контроль банковских рисков в целях повышения эффективности функционирования коммерческих банков // Банковское право. 2009. № 1.
45. Осипов А.В. Некоторые аспекты этимологии термина «комплаенс-контроль» в банковском праве // Банковское право. 2006. № 6.
46. Осипов А.В. Юридическое значение рекомендаций Банка России по разработке правил внутреннего финансового контроля в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма // Банковское право. 2009. № 2.
47. Ойгензихт В.А. Проблема риска в гражданском праве. Душанбе, 1972.
48. Подкопаева Е.Е. Управление рисками в платежной системе Российской Федерации // Финансовое право. 2013. № 7.
49. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М., 1992.
50. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М., 1992.
51. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации. М., 2012.
52. Рождественская Т.Э. Понятие правового риска в документах Банка международных расчетов // Банковское право. 2011. № 6.
53. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты. М. : Инфра-М, 2008.
54. Тактаров Г.А., Григорьева Е.М. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие. М., 2007.
55. Сарнаков И.В. Кредитные истории как способ минимизации кредитных рисков // Финансовое право. 2005. № 12.
56. Секьюритизация активов: секьюритизация финансовых активов — инновационная техника финансирования банков / Х.П. Бэр; пер. с нем. М., 2007.
57. Серебровский В.И. Страховой риск. Харьков, 1927.
58. Серебровский В.И. Страхование. М., 1927.
59. Страхование : учебник / под ред. Т.А. Федоровой. М., 2005.
60. Сочнев Д.В. Административные правоотношения в области кредитного риска коммерческого банка // Административное и муниципальное право. 2012. № 7.
61. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебник. М., 2012.
62. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование : учебное пособие. М., 2009.
63. Типовые правила внутреннего контроля кредитной организации : утв. АРБ от 13.03.2013.
64. Трунцевский Ю.В. Об организации управления правовыми рисками в деятель-

ности хозяйствующего субъекта // Безопасность бизнеса. 2011. № 2.

65. Трунцевский Ю.В., Раменская П.Ю. Корпоративный комплаенс как альтернатива законов, нормативов и правил // Международное и частное право. 2013. № 2.

66. Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения.

67. Цепков В.Н. О минимизации рисков неплатежей в кризисных условиях // Законодательство и экономика. 2010. № 3.

68. Церунян А.В. Управление юридическими рисками в современных банках России // Юрист. 2011. № 3.

69. Хоскинг А. Курс предпринимательства : практическое пособие / пер. с англ. М., 1993.

70. Чалов Ю.П. Внутренний контроль в управлении рисками коммерческих банков : дис. ... канд. экон. наук. М., 2006.

71. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. М., 2003.

72. Эзрох Ю.С. Усиление финансового мониторинга — фактор повышения конкурентоспособности банков в России // Юрист. 2012. № 17.

73. Dale R. The Regulation of International Banking. Cambridge. 1994.

ПРОГРАММА

курса «Правовое регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

авторы

ассистент кафедры гражданского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

Башкатов М.Л. (темы 1–6),

доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,

к.ю.н. **Молотников А.Е.** (темы 7–9)

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Ценные бумаги как базовая форма корпоративного финансирования (2 часа)

Признаки ценных бумаг в гражданском праве. Бездокументарные ценные бумаги как объект гражданских прав. Проблема юридической классификации ценных бумаг. *Effektenverkehr* и *Effektengeschaeft*.

Корпоративные и долговые ценные бумаги: различие форм финансирования и правовой структуры отношений. Понятие и особенности структурирования эмиссионных ценных бумаг. Опосредованное держание ценных бумаг. Институт центрального депозитария: особенности английского и континентального подходов к посреднической деятельности на рынке ценных бумаг. Иммобилизация и дематериализация как два направления развития конструкции ценной бумаги.

Международно-правовая унификация правил о ценных бумагах: Женевская конвенция о материально-правовых предписаниях в отношении ценных бумаг, учитываемых на счетах посредника 2009 года, Гагская конвенция о праве, применимом к правам в отношении ценных бумаг, учитываемых на счетах посредников 2006 года.

Тема 2. Акции и облигации как инструменты финансирования (1 час)

Структура акционерного капитала: нормативное содержание, экономические варианты. Понятие акции как эмиссионной ценной бумаги. Виды акций. Права ак-

ционером: понятие, правовая природа, зависимость от вида принадлежащих акций. Акционерное соглашение как средство для субординации прав акционеров, его влияние на структуру акционерного капитала. Опцион эмитента.

Облигация как форма заемного отношения. Понятие и признаки облигации как ценной бумаги. Передача прав по облигациям. Виды облигаций. Процентные и беспроцентные облигации. Обеспеченные и необеспеченные облигации. Конвертируемые облигации.

Тема 3. Публичное размещение ценных бумаг как способ финансирования. IPO (1 час)

Частноправовые вопросы эмиссии ценных бумаг кредитными организациями. Эмиссия ценных бумаг как юридический факт: квалификация и структура. Теории правовой природы эмиссии. Права и обязанности участников процесса эмиссии.

Эмиссия акций. Формы IPO (первичного публичного размещения акций). Этапы процедуры эмиссии. Решение о размещении акций как корпоративный акт. Эмиссионная документация. Утвержденные решения о выпуске. Государственная регистрация выпуска и проспекта ценных бумаг: юридическое значение. Формы размещения акций (открытая и закрытая подписка). Юридическая природа подписки на акции. Права подписчика на акции.

Андеррайтинг и его правовые формы. Листинг. Ответственность участников эмиссии: англо-американский, французский, германский, смешанный подходы. Коллизионные проблемы эмиссии БЦБ.

Эмиссия облигаций. Юридическая природа эмиссии облигаций. Договор облигационного займа. Процедура эмиссии облигаций. Решение о выпуске облигаций, государственная регистрация выпуска. Права облигационеров, способы их защиты. Осуществление прав держателей облигаций через посредника. Eurobonds.

Тема 4. Переход прав на бездокументарные ценные бумаги. Залог бездокументарных ценных бумаг (2 часа)

Различные модели перехода права собственности на **бездокументарные ценные бумаги** (БЦБ): англо-американский, французский, германский, смешанный подходы. Защита собственника БЦБ от неуправомоченного отчуждения: проблема применения вещно-правовых способов защиты. Проблема смешения бездокументарных ценных бумаг. Эскроу как средство обеспечения в сделках с ценными бумагами.

Залог акций. Проблема применения норм о залоге к БЦБ. Индивидуализация объекта залога. Проблема реализации корпоративных прав сторонами договора залога.

Тема 5. Ценные бумаги и доверительное управление (1 час)

Банки и иные финансовые организации на организованном рынке ценных бумаг. Доверительное управление ценными бумагами и средствами, предоставленными для инвестирования в ценные бумаги. Проблемы доверительного управления ПИФами и ОФБУ. Проблема адаптации конструкции траста в континентальные правопорядки для целей финансирования.

Тема 6. Правовые проблемы секьюритизации (1 час)

Элементы юридической структуры секьюритизации активов. Статус SPV: организационно-правовая форма, защита от банкротства. Договорная основа секьюритизации. Проблемы уступки прав требования при секьюритизации. Обеспечитель-

ная уступка и залог прав. Эмиссия ценных бумаг при секьюритизации: ABS.

Виды секьюритизации. Юридическая форма синтетической секьюритизации.

Основная литература:

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. Изд. 3-е. М., 2005.

2. Белов В.А. Ценные бумаги в российском гражданском праве : учебное пособие по специальному курсу. В 2 т. Изд. 2-е. М., 2006.

3. Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский. М., 2006.

4. Сребник Б.В. Рынок ценных бумаг : учебное пособие. М. : «КноРус», 2010.

5. Частное право и финансовый рынок. Вып. 1 : сборник статей / под ред. М.Л. Башкатова. М. : Статут, 2011.

6. Einsele Dorothee. Wertpapierrecht als Schuldrecht. Mohr Siebeck, 1995.

7. Ellinger, E.P.; Lomnicka, E.; Hoolley, R., Ellinger's Modern Banking Law (4th ed., London, 2005).

8. Grundmann Stefan. European Company Law. Organization, Finance and Capital Markets. Antwerpen — Oxford : Intersentia, 2007.

9. Intermediated Securities: Legal Problems and Practical Issues / ed. by Louise Gullifer, Jennifer Payne. UK : Hart Publishing, 2010.

10. Kmpel Siegfried. Bank- und Kapitalmarktrecht, 2. Aufl, K ln, 2000.

11. Micheler Eva. Property in Securities. A Comparative Study. UK : Cambridge University Press, 2007.

12. Micheler Eva. Wertpapierrecht zwischen Schuld- und Sachenrecht. Zu einer kapitalmarktrechtlichen Theorie des Wertpapierrechts. Effekten nach oesterreichischem, deutschem, englischem und russischem Recht. — Wien : Springer, 2003.

13. Ooi Maisie. Shares and other Securities in the Conflict of Laws. NY : OUP, 2003.

Дополнительная литература:

1. Белов В.А. Банковское право России. Теория, законодательство, практика. Юридические очерки. М., 2000.

2. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга пятая. В 2 т. М., 2006.

3. Брейли Ричард, Майерс Стюарт. Принципы корпоративных финансов. М. : Олимп-Бизнес, 2012.
4. Бэр Х.П. Секьюритизация активов: секьюритизация финансовых активов — инновационная техника финансирования банков / пер. с нем. М., 2006.
5. Вишневецкий А.А. Понятие клиент банка в современном банковском праве: тенденция к возникновению специального статуса // Закон. 2010. № 12.
6. Габов А.В. Ценные бумаги. Вопросы теории и правового регулирования рынка. М. : Статут, 2011.
7. Гасников К.Д. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) по праву России и Англии. М., 2005.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель / под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. М., 1996.
9. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право. М., 2004.
10. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001.
11. Кокин А.С., Левиков Г.А. Экспорт товара: купля-продажа, перевозка, страхование, банковские сделки. М., 2005.
12. Маковская А.А. Залог денег и ценных бумаг. М. : Статут, 2001.
13. Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран. В 2 книгах / пер. с фр. М., 1994.
14. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. М. : Перспектива, 1995.
15. Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М., 2003.
16. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. М., 2000.
17. Павлодский Е.А. Правовое регулирование сделок на биржевом рынке. М. : Норма, 2009.
18. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США / пер. с англ. М., 1992.
19. Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. Суханова Е.А. М., 1997.
20. Правовые основы рынка ценных бумаг / под ред. Шерстобитова А.Е. М., 1997.
21. Правовые проблемы организации рынка ипотечного кредитования в России / под ред. к.ю.н., доц. В.С. Ема. М., 1999.
22. Райнер Г. Деривативы и право / пер. с нем. М., 2005.
23. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / пер. с англ. М., 1983.
24. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма / пер. с нем. М., 1986.
25. Сарбаш С.В. Основные черты обеспечительной уступки денежного требования в гражданском праве России // Гражданское право современной России. М. : Статут, 2008.
26. Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг: формирование правовой модели. М., 2005.
27. Удальцова Н.Г. Первичное публичное предложение (размещение) ценных бумаг: правовая природа. М. : Инфотропик Медиа, 2012.
28. Шамраев А.В. Правовое регулирование международных банковских сделок и сделок на международных финансовых рынках. М. : «КноРус», ЦИПСИР, 2010.
29. Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации. М. : Ось-89, 2005.
30. Шмитгофф К. Экспорт: право и практика внешней торговли / пер. с англ. М., 1993.
31. Andrews, G.M., Millett, R., Law of Guarantees. 4th ed., London, 2004.
32. Ferran Elis. Principles of Corporate Finance Law. UK : Oxford University Press, 2008.
33. Goode, R.M., Commercial Law. 3rd ed., 2004.
34. Goode, R.M., Legal Problems of Credit and Security. 3rd ed., London, 2003.
35. Gullifer Louise, Payne Jennifer. Corporate Finance Law: Principles and Policy. Hart Publishing, 2011.
36. Hudson Alastair. The Law of Finance. UK : Sweet and Maxwell, 2009.
37. McKendrick Ewan. Goode on Commercial Law. 4th ed. UK : Penguin, 2010.
38. Österreichisches Bankvertragsrecht. Band I-VI / heraus. P. Apathy, G. M. Iro, H. Koziol. Wien : Springer, 2006–2009.
39. Prentice Dan, Reisberg Arad. Corporate Finance Law in the UK and EU. UK : Oxford University Press, 2011.

40. Principles of European Contact Law: Part 3 / ed. Ole Lando, Eric Clive, Andre Prum, Reinhard Zimmermann. Kluwer Law International, 2003.

41. Principles of European Contract Law: Pts. 1, 2 / ed. Ole Lando, H.G. Beale. Kluwer Law International, 1999.

42. Principles of European Law: Volume 11: Loan Agreements / ed. Edgar du Perron. USA : Oxford University Press, 2011.

43. Wood Philip. Law and Practice of International Finance. UK : Sweet and Maxwell, 2007.

Тема 7. Эмиссия ценных бумаг со стороны кредитных организаций (2 часа)

Правовые основы эмиссии кредитными организациями ценных бумаг. Соотношение Стандартов эмиссии ценных бумаг и Инструкции ЦБ РФ об эмиссии кредитными организациями ценных бумаг. Регулирующий орган при эмиссии банками ценных бумаг.

Этапы процедуры эмиссии банками ценных бумаг и их сроки. Способы размещения ценных бумаг, закрытая и открытая подписка на ценные бумаги. Конвертация одного вида ценных бумаг в другой вид. Упрощенный порядок эмиссии ценных бумаг банками.

Раскрытие информации банками при эмиссии ценных бумаг. Проспект ценных бумаг. Лица, подписывающие проспект ценных бумаг. Эмиссия банками ценных бумаг без составления проспекта.

Правовые последствия нарушения процедуры эмиссии банками ценных бумаг. Административно-правовая ответственность за нарушения порядка эмиссии.

Эмиссия акций банками. Отличия порядка эмиссии акций банками от эмиссии акций иными эмитентами. Возможность упрощенного порядка эмиссии банками акций. Оплата акций при их эмиссии банками. Режим накопительного счета, открываемого при эмиссии акций.

Эмиссия акций как один из инструментов санации банков. Эмиссия облигаций банками. Отличия порядка эмиссии акций банками от эмиссии акций иными эмитентами. Возможность упрощенного порядка эмиссии банками акций. Специфика эмиссии банками облигаций с ипотечным покрытием.

Особенности эмиссии банками опционов и российских депозитарных расписок.

Основная литература:

1. Андреев В.К. Рынок ценных бумаг. Правовое регулирование. Курс лекций. М., 1998.

2. Баев С.А. Публичное предложение и частное размещение / Государственное регулирование рынка ценных бумаг в России и зарубежных финансовых центрах : учебное пособие / отв. ред. проф. Ю.К. Краснов и А.А. Александров. М., 2010.

3. Габов А.В. Ценные бумаги: вопросы теории и правового регулирования. М. : Статут, 2011.

4. Иштутина О.В. Государственные и муниципальные ценные бумаги: вопросы правовой идентификации : автореф. дис. ... канд. экон. наук: 12.00.03. Екатеринбург, 2004.

5. Ломакин Д.В. Корпоративные правоотношения: общая теория и практика ее применения в хозяйственных обществах. М., 2008.

6. Мальков А. Размещение акций: структурирование и ценообразование. М., 2011.

7. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. М., 1996.

8. Редькин И.В. Меры гражданско-правовой охраны прав участников отношений в сфере ценных бумаг. М., 1997.

9. Синенко А.Ю. Эмиссия корпоративных ценных бумаг: правовое регулирование, теория и практика. М. : Статут, 2002.

10. Топсahalова Ф.М. Рынок ценных бумаг и биржевое дело. М., 2011.

11. Удальцова Н.Г. Правовая природа первичного публичного предложения (размещения) ценных бумаг : дис. канд. юрид. наук: 12.00.03. М., 2010.

12. Choi Stephen J., Pritchard A. Securities Regulation: the essentials 2008.

13. Espinasse Philippe Ipo: A Global Guide 2011, Hong Kong.

14. Gullifer L., Payne J. Corporate finance law. Principles and policy Oxford and Portland, Oregon, 2011.

15. Ratner L. David, Hazen Thomas Lee Securities regulation in a nutshell, 2005.

16. Schultheis P.J., Day R.G, Lewis J.R, Lindquist S.J, O'Connor R.G The initial public offering. A Guidebook for Executives and Boards of Directors, 2004.

17. Шевченко Г.Н. Эмиссионные ценные бумаги: понятие, эмиссия, обращение. М. : Статут, 2006.

Дополнительная литература:

1. Аминова Ф.М. Проблемы обращения корпоративных эмиссионных ценных бумаг на неорганизованном рынке // Вестник университета. 2011. Т. 1. № 4–35.
2. Бойко В.В. Влияние динамики фондового рынка на феномен недооценки российских компаний при первичных публичных размещениях // Вестник Финансового университета. 2009. № 4.
3. Брюховецкая С.В. Дискуссионные вопросы определения понятия IPO // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2010. № 10.
4. Бурачевский Д.В. Особенности применения судом охранительной меры в виде признания недействительным выпуска ценных бумаг // Арбитражный и гражданский процесс. 2008. № 4, 5.
5. Выговский А.И. Коллизионные вопросы размещения эмиссионных ценных бумаг на зарубежных фондовых рынках // Современное право. 2010. № 1.
6. Геддес Р. IPO и последующие размещения акций. М. : Олимп-Бизнес, 2008.
7. Герасимов В.Н. Экономическое содержание и особенности первого публичного размещения (IPO) // Микроэкономика. 2010. № 2.
8. Ильин Е.А. IPO: особенности рынков США, Европы и России // Научные труды Вольного экономического общества России. 2010. Т. 130.
9. Крохина Ю. Кредитная деятельность муниципальных образований в Российской Федерации // Хозяйство и право. 2001. № 4.
10. Ксенофонтов М.А. Особенности IPO в России: тенденции развития // Вестник Томского государственного университета. 2008. № 317.
11. Максимкин Я.А. Защита прав и законных интересов акционеров и кредиторов при эмиссии ценных бумаг акционерным обществом : дис. ... канд. экон. наук: 12.00.03. Самара, 2010.
12. Мартьянов А.В. Актуальные проблемы управления государственными заимствованиями Российской Федерации // Финансы и кредит. 2009. № 8.
13. Молотников А. Акционерная амнистия: последний шанс // Директор info. 2004. № 6.
14. Никифорова В. IPO — путь к биржевому рынку: практическое руководство по публичному размещению ценных бумаг. СПб. : Питер, 2008.
15. Петров В.О. Регулирование процедуры эмиссии ценных бумаг: проблемы и пути их решения // Социология власти. 2011. № 2.
16. Потемкин А. IPO: вчера, сегодня, завтра... // Рынок ценных бумаг. 2005. № 5 (19).
17. Прокофьев Р.Р. IPO как форма приватизации и вовлечения населения в инвестиционную деятельность в России : дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. М., 2007.
18. Рощина В.Ф. Использование государственных ценных бумаг для повышения капитализации банков // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2009. № 5.
19. Тарканов С.И. Народные IPO. Об инвестировании средств физических лиц // Государственный университет Минфина России. Финансовый журнал. 2010. № 1.
20. Хоменко Е. Новое в законодательстве о рынке ценных бумаг // Законность. 2003. № 5.
21. Юлдашбаева Л.Р. Правовое регулирование оборота эмиссионных ценных бумаг. М., 1999.
22. Böttcher Lars, Blasche Sebastian The Limitations of the Management Board's Directive Powers in German Stock Corporations // German Law Journal Vol. 11 No. 05.2010.
23. Cahn Andreas, Donald David C. Comparative Company Law: Text and Cases on the Laws Governing Corporations in Germany, the UK and the USA Cambridge, 2010.
24. Draho, Jason The IPO decision: why and how companies go public. Northampton : Edward Elgar, cop., 2004.
25. Madura Jeff Financial Markets and Institutions: 10th Edition, South western, Cengage learning, 2013.
26. Taulli Tom High-Profit IPO Strategies: Finding Breakout IPOs for Investors and Traders 3-rd edition, 2013.

Тема 8. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг (4 часа)

Особенности лицензирования профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг. Дополнительные требования при совмещении банковской

деятельности с деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг. Основания и порядок отзыва лицензии у банков на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Особенности осуществления банками отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской, депозитарной, клиринговой и др. Специальные акты ЦБ РФ, посвященные профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Специфика антимонопольного регулирования осуществления банками профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Определение доминирующего положения банков, занимающихся профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг. Контроль за экономической концентрацией при слияниях и поглощениях банков, занимающихся профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

Специфика правового регулирования несостоятельности (банкротства) банков, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Проблемы правового регулирования противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банках, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Разработка положений о внутреннем контроле в кредитных организациях, осуществляющих деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг.

Основная литература:

1. Астапов К.Л. Риски и конфликты интересов при совмещении видов деятельности на рынке ценных бумаг // Законодательство и экономика. 2009. № 10.

2. Васильев М.Б. О правовой природе договора брокерских услуг на рынке ценных бумаг // Журнал российского права. 2005. № 10.

3. Габов А.В. Ценные бумаги: вопросы теории и правового регулирования рынка. М.: Статут, 2011.

4. Кудряшов В.В. Некоторые проблемы международно-правового регулирования кредитных рейтинговых агентств // Российская юстиция. 2010. № 6.

5. Кузнецов М.В. Понятие и признаки профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг // Предпринимательское право. 2010. № 3.

6. Майфат А.В. Гражданско-правовые конструкции инвестирования. М., 2006.

7. Макарова В.А. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. СПб., 2011.

8. Петросян Э.С. Маржинальные сделки // Право и экономика. 2008. № 4.

9. Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели). М., 2005.

Дополнительная литература:

1. Габов А.В., Молотников А.Е. Взаимодействие государственных органов стран АТЭС в части регулирования финансовых рынков / В преддверии саммита АТЭС: правовые механизмы региональной интеграции: монография / под ред. академика РАН Т.Я. Хабриевой. М.: Статут, 2012.

2. Керенский И.В. В России появится новый профессиональный участник рынка ценных бумаг — центральный депозитарий // СПС «Консультант Плюс». 2011.

3. Константинов Г.Л. О некоторых проблемных аспектах правового статуса сторон договора доверительного управления на рынке ценных бумаг в России // Банковское право. 2009. № 5.

4. Ляшко Ю. Биржа, которая не стоит на месте // Депозитарий. 2012. № 12 (118).

5. О совершенствовании регулирования финансового рынка. Аналитические материалы / под научной ред. В.С. Плещачевского и П.М. Ланскова. М.: Комитет Государственной Думы РФ по собственности, Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев, 2008.

6. Петров В.О. Лицензирование участников рынка ценных бумаг Российской Федерации: особенности правового регулирования // Юридический мир. 2011. № 5.

7. Ротко С.В. Депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг // Юрист. 2009. № 1.

8. Черкасский Б. Центральные депозитарии: что было, что будет... // Депозитарий. 2012. № 1.

9. Haag B. Civil Liability of Credit Rating Agencies — Regulatory All-or-Nothing

ing Approaches between Immunity and Over-Deterrence. URL: <http://ssrn.com/abstract=2196828>

10. Hasan I, Schmiedel H., Song L. How stock exchange mergers and acquisitions affect competitors' shareholder value global evidence / Handbook of Research on Stock Market Globalization edited by Geoffrey Poitras.

11. Möllers Thomas M. J. Regulating Credit Rating Agencies: the new US and EU law — important steps or much ado about nothing? Capital Markets Law Journal, Vol. 4, No. 4. 2009.

Тема 9. Государственное регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг (2 часа)

Исторические предпосылки специального государственного регулирования деятельности банков на рынке ценных бумаг. Соотношение «американской» и «немецкой» модели государственного регулирования деятельности банков на рынке ценных бумаг. Сближение данных моделей в XXI веке.

Публично-правовые ограничения инвестиционной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг в банковском законодательстве России: норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций других юридических лиц, резервные требования при приобретении банками ценных бумаг.

Правовые основы инвестиций кредитных организаций в ценные бумаги Центрального банка РФ. Приобретение банками облигаций, выпущенных Центральным банком РФ, как инструмент денежно-кредитной политики.

Банки как квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг. Особенности участия кредитных организаций в договорах РЕПО. Совершение сделок РЕПО между банками и Центральным Банком РФ.

Ограничения приобретения акций (долей) банков. Процедура согласования (уведомления) совершения данных сделок. Особенности приобретения акций (долей) банков иностранными лицами.

Основная литература:

1. Габов А.В. Ценные бумаги: вопросы теории и правового регулирования рынка. М.: Статут, 2011.

2. Губин Е.П. Правовые проблемы государственного регулирования рыночной экономики и предпринимательства : дис. ... докт. юрид. наук. М., 2005.

3. Зенькович Е.В. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование. М.: ВолтерсКлувер, 2007.

4. Лифшиц И.М. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в Европейском союзе. М.: Статут, 2012.

5. Миркин Я.М. Российский рынок ценных бумаг: влияние фундаментальных факторов, приоритеты и механизм развития : дисс. ... доктора экон. наук. М., 2003.

6. Новаковский А.В. Основы государственного регулирования в России и зарубежных финансовых центрах / Государственное регулирование рынка ценных бумаг в России и зарубежных финансовых центрах : учебное пособие / отв. ред. проф. Ю.К. Краснов и А.А. Александров. М., 2010.

7. О совершенствовании регулирования финансового рынка. Аналитические материалы / под научной ред. В.С. Плещинского и П.М. Ланскова. М., 2008.

8. Предпринимательское право Российской Федерации : учебник / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. 2-е изд. М., 2010.

9. Реформа системы регулирования и надзора на финансовом рынке. Дискуссионный материал НАУФОР. 2012.

10. Сизов Ю. Формирование системы государственного регулирования рынка ценных бумаг в России. Московский опыт. М., 1999.

11. Тихомиров Ю.А. Юридические режимы государственного регулирования экономики // Право и экономика. 2000. № 5.

12. Шишкин С.Н. Государственное регулирование экономики: предпринимательско-правовой аспект. М., 2007.

13. Baldwin Robert, Cave Martin, Lodge Martin Understanding regulation. Theory, Strategy and Practice Oxford University press, 2012.

14. Briault Clive The Rationale for a Single National Financial Services Regulator FSA Occasional Paper Series. 2 May 1999. P. 6. URL: <http://www.fsa.gov.uk/pubs/occpapers/op02.pdf>

15. Hazen Thomas Lee. Securities regulation in a nutshell. 2009.

16. Poser Norman S. Why the SEC Failed: Regulators Against Regulation Brooklyn Law School Legal Studies Research Papers Accepted Paper Series Research Paper No. 132. February 2009. URL: <http://ssrn.com/abstract=1348612>

17. Riles Annelise Collateral Knowledge: Legal Reasoning in the Global Financial Markets The University of Chicago Press, 2011.

18. Roberta Romano Regulating in the Dark / Regulatory Breakdown: The Crisis of Confidence in U.S. Regulation edited by Cary Coglianese, 2012.

Дополнительная литература:

1. Аналитическая записка «Перспективы возрождения и развития российского рынка капитала» (проект от 29.10.1999.), составленная компанией «Кадоган Файненшл» по контракту № CMD-020 от 13 октября 1999 года с Фондом «Центр развития фондового рынка» // Депозитариум. 1999. № 9 (18).

2. Гуриев С. Мифы экономики: Заблуждения и стереотипы, которые распространяют СМИ и политики. М., 2012.

3. Кротов Н., Никульшин О. История российского фондового рынка: депозитари и регистраторы. В 2 кн. М., 2007.

4. Лансков П., Лансков Д. Проблемы создания международного финансового центра на постсоветском пространстве // Рынок ценных бумаг. 2010. № 5.

5. Ларина Л.И. Перспективы создания единого регулятора финансового рынка : доклад на III Международном банковском форуме «Банки России — XXI век».

Роль СРО в условиях реформы системы регулирования финансового рынка проект от 06.11.2012 // Деньги и кредит. 2005. № 10. URL: http://большоеправительство.рф/debate/4554/?sphrase_id=18885

6. Ческидов Б.М. Модели рынков ценных бумаг. СПб., 2006.

7. FerranEilis Examining the UK's Experience in Adopting the Single Financial Regulator Model. URL: <http://ssrn.com/abstract=346120>

8. Financial Markets in Europe: Towards a Single Regulator? / edited by: MadsAndenas, Yanis Avgerinos Kluwer Law International. 2003.

9. Gadinis Stavros From Independence to Politics in Financial Regulation California Law Review, Forthcoming UC Berkeley Public Law Research Paper No. 2137215. URL: <http://ssrn.com/abstract=2137215>

10. Helgardt Alexander Comparing Apples and Oranges? Public, Private, Tax, and Criminal Law in Financial Markets Regulation Max Planck Institute for Tax Law and Public Finance Working Paper. 2012. 4 June 2012. URL: <http://ssrn.com/abstract=2083462>

11. Majaha-Jartby Julia, OlafssonThor-dur Regional Financial Conglomerates: A Case for Improved Supervision International Monetary Fund. 2005.

12. The Political Economy of Financial Market Regulation: The Dynamics of Inclusion And Exclusion edited by Mooslechner Peter, Schuberth Helene, Weber Beat. 2006.

13. Wexler Joan G. Symposium. Do financial supermarkets need super regulators? Published in vol. 28, no. 2 Brooklyn Journal of International Law. 2002.

ПРОГРАММА курса «Злоупотребления в банковской сфере»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры криминалистики
юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат юридических наук
Сотов А.И.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Злоупотребления и мошеннические действия в банковской сфере, общая характеристика (2 часа)

Нарушения действующих правил регулирования банковской деятельности как сознательная политика руководства банка и нарушения действующих правил менеджментом банка в узколичных интересах. Основные виды злоупотреблений и мошеннических действий в банковской сфере. Предусмотренные законом меры ответственности для банков как юридических лиц и для должностных лиц банков.

Литература к теме:

1. Олимпиев А.Ю. Преступления в кредитно-банковской сфере. Общая характеристика, виды и методические рекомендации по их расследованию. М. : Юнити, 2013.
2. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы М. : Изд-во Шумилова И.И., 2002.
3. Волженкин Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности (экономические преступления). Изд. второе, переработанное и дополненное. СПб. : Юридический центр Пресс, 2002.
4. Ветров Д.Н., Чернов А.Д. Банковские преступления: предупреждение и наказание : учеб. пособие / под ред. А.Г. Аванесова. Краснодар, 1999.
5. Бекряшев А.К., Белозеров И.П., Бекряшева Н.С. Теневая экономика и экономическая преступность. Омск : Изд-во Омского государственного университета, 2000.

6. Аминов Д.И. Преступность в кредитно-банковской сфере. М. : Норма-Инфра, 2005.

7. Сатуев Р.С., Шраер Д.А., Яськова Н.Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. М. : Центр экономики и маркетинга, 2000.

8. Демьянец М.В. Принципы юридической ответственности кредитных организаций в сфере банковской деятельности // Право и политика. 2008. № 4.

Тема 2. Незаконная банковская деятельность (2 часа)

Виды осуществления незаконной банковской деятельности, ее цели. Незаконная банковская деятельность как инструмент для осуществления иных видов преступной деятельности.

Литература к теме:

- Мурадов Э.С. Субъект незаконной банковской деятельности // Законность. 2009. № 6.
- Русанов Г.А. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность // Российский судья. 2010. № 8.
- Саркисян А.Ж. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность в зарубежных странах // Преступность в изменяющемся мире и проблемы оптимизации борьбы с ней. М., 2006.

Тема 3. Отмывание денежных средств (2 часа)

Понятие отмывания денежных средств. Органы, противодействующие отмыванию

денежных средств на международном уровне и в РФ. Роль банков в осуществлении отмывания денежных средств.

Литература к теме:

1. Бекряшев А.К., Белозеров И.П., Бекряшева Н.С. Теневая экономика и экономическая преступность. Омск : Изд-во Омского государственного университета, 2000.
2. Кернер Х.-Х., Дах Э. Отмывание денег. М., 2000.
3. Волженкин Б. В. Отмывание денег. Серия «Современные стандарты в уголовном праве и уголовном процессе». СПб., 1998.
4. Агафонов Ю.А., Мельников А.Б., Логинов Е.Л. Борьба с «отмыванием» денег в рыночной экономике : системный подход. Краснодар : Изд-во Краснодарского юридического института МВД России, 1999.
5. К. Коттке. Грязные деньги — что это такое? Возникновение, размещение, обнаружение, легализация доходов, скрытых от налогообложения. М. : Дело и Сервис, 1998.
6. Колб Б. «Отмывание» денег // Законность. 2004. № 1.
7. Васильев А. Об ответственности банков за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов от преступной деятельности и финансирования терроризма // Банковское право. 2005. № 2.

Тема 4. Вывод активов из банка (2 часа)

Основные способы вывода активов. Ситуации, при которых повышается вероятность вывода активов, и противодействие выводу.

Литература к теме:

1. Бекряшев А.К., Белозеров И.П., Бекряшева Н.С. Теневая экономика и экономическая преступность. Омск : Изд-во Омского государственного университета, 2000.
2. Олимпиев А.Ю. Преступления в кредитно-банковской сфере. Общая характеристика, виды и методические рекомендации по их расследованию. М. : Юнити, 2013.
3. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы М. : Изд-во Шумилова И.И., 2002.

Тема 5. Злоупотребления банков при доверительном управлении активами клиентов (2 часа)

Суть банковской услуги доверительного управления. Основные способы злоупотребления при трастовых операциях.

Литература к теме:

1. Приставкин П.Т. Признаки мошенничества со стороны наемных работников или менеджеров, а также афер с инвестициями. М. : Посткриптум, 2003.
2. Бекряшев А.К., Белозеров И.П., Бекряшева Н.С. Теневая экономика и экономическая преступность. Омск : Изд-во Омского государственного университета, 2000.
3. Лученок А.И. Мошенничество в бизнесе. М. : Амалфея, 1997.

Тема 6. Злоупотребления при банкротстве банков (2 часа)

1. Банкротство банка как способ мошенничества: основные способы.

Литература к теме:

1. Герасимов А.Е. Банкротства. М. : Вече, 2010.
2. Бекряшев А.К., Белозеров И.П., Бекряшева Н.С. Теневая экономика и экономическая преступность. Омск : Изд-во Омского государственного университета, 2000.
3. Акимов С.Р. К вопросу о необходимости совершенствования криминалистического обеспечения расследования криминальных банкротств. Проблемы криминалистической науки, следственной практики : межвузовский сборник научных трудов. Омск : Изд-во Академии МВД РФ, 2006. Вып. 5.
4. Егорова О.Ю. Банковское мошенничество — обратная сторона медали // Банковское дело. 2009. № 2.

Тема 7. Мошенничества клиентов банков (2 часа)

Мошеннические действия клиентов банков. Незаконное получение кредитов. Уклонение от погашения кредита. Хищения средств с банковских счетов.

Литература к теме:

1. Ларичев В.Д. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. М. : Дело и сервис, 2012.

2. Чеботарев А.Н. Хищение денежных средств в банках. Характеристика, особенности, выявление и предупреждение. М., 1998.

3. Бекряшев А.К., Белозеров И.П., Бекряшева Н.С. Теневая экономика и экономическая преступность. Омск : Изд-во Омского государственного университета, 2000.

4. Сатуев Р.С., Шраер Д.А., Яськова Н.Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. М. : Центр экономики и маркетинга, 2000.

5. Виноградов С., Яни П. О квалификации хищений с использованием поддельного авизо // Российская юстиция. 1994. № 4.

6. Телесенко А.К. Уголовное дело о покушении на хищение денежных средств в особо крупных размерах с использованием фиктивных авизо // Информационный бюллетень следственного комитета МВД РФ. 1995. № 2.

7. Шагиахметов М.Р. Об опыте расследования крупных финансовых хищений в финансовой сфере // Информационный бюллетень СК МВД РФ. 1997. № 4.

8. Баяхчев В.Г. Расследование хищений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере с использованием электронных средств // Законодательство. 2000. № 6.

9. Мещерякова А.А. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых карт // Вестник криминалистики. 2010. № 4.

Тема 8. Основы организации системы противодействия мошенническим действиям в банке (2 часа)

Определение основных угроз безопасности банка. Организация противодействия возможным угрозам. Организационные, правовые и технические методы.

Литература к теме:

1. Олимпиев А.Ю. Преступления в кредитно-банковской сфере. Общая характеристика, виды и методические рекомендации по их расследованию. М. : Юнити, 2013.

2. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы. М. : Изд-во Шумилова И.И., 2002.

3. Сатуев Р.С., Шраер Д.А., Яськова Н.Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. М. : Центр экономики и маркетинга, 2000.

ПРОГРАММА

курса «Международное наднациональное регулирование банковской деятельности»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

доцент кафедры мировой экономики и управления внешнеэкономической деятельностью факультета государственного управления МГУ имени М.В. Ломоносова,
кандидат исторических наук
Кузнецова В.В.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Наднациональные институты, разрабатывающие рекомендации для национальных финансовых регуляторов (2 часа)

Международный валютный фонд и его конвенции. Конвенция о транспарентности денежно-кредитной политики. Банк международных расчетов как банк центральных банков. Стандарты ведения дел центральными банками. Комитет финансовой стабильности: полномочия, цели деятельности. Базельский комитет банковского регулирования и надзора: полномочия, цели деятельности. Базельский комитет по платежным и расчетным системам.

Тема 2. Регулирование деятельности национальных центральных банков и органов макропруденциального регулирования (2 часа)

Макропруденциальное регулирование: понятие, цели. Варианты институциональной организации макропруденциального регулирования. Преимущества и недостатки наделяния национального центрального банка полномочием макропруденциального регулирования. Национальные институциональные особенности организации макропруденциального регулирования в развитых странах и странах с формирующимися рынками. Возможные конфликты целей макро- и микропруденциального регулирования и варианты их решения.

Тема 3. Рекомендации наднациональных органов по регулированию структу-

ры системы финансового посредничества (2 часа)

Провалы и экстерналии отраслевого подхода к регулированию финансового посредничества. Аргументы в пользу функционального регулирования финансового посредничества. Регулятивный арбитраж: понятие, формы проявления в финансовом посредничестве. Рекомендации по организации регулирования трансграничных операций коммерческих банков. Глобально системно важные финансовые институты и их регулирование. Положения «писем согласия» между национальными центральными банками. Разграничение сберегательного и инвестиционного банкинга. Принудительное ограничение масштабов деятельности банковских институтов.

Тема 4. Рекомендации наднациональных органов по регулированию достаточности собственного капитала коммерческих банков (2 часа)

Международные стандарты достаточности собственного капитала коммерческих банков: Базель 2; Базель 2,5; Базель 3. График перехода стран — членов Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору на Базель 3. Основные положения нового стандарта. Назначение разных компонентов структуры капитала коммерческих банков. Требования по достаточности собственного капитала национальных системно важных банков. Переход российской банковской системы на

новые стандарты достаточности собственного капитала.

Тема 5. Рекомендации наднациональных органов по регулированию ликвидности финансовых посредников (2 часа)

Международные стандарты ликвидности: новые подходы и пруденциальное регулирование. Рекомендации Банка международных расчетов по усилению пруденциальных требований к ликвидности национальных системно важных банков. Понятие «буфера ликвидности» и порядка его формирования. Пруденциальные требования по инвалютной ликвидности. Особенности регулирования национальной и инвалютной ликвидности банков в развитых странах и странах с формирующимися рынками.

Тема 6. Рекомендации наднациональных органов по регулированию и настройке пруденциальных требований (2 часа)

Пруденциальные меры, которые центральные банки могут использовать для контрциклического регулирования. Варианты контрциклической настройки резервных требований и провизий; скидок и надбавок при оценке обеспечений и залогов. Инструменты воздействия на кредитную активность коммерческих банков. Контрциклическая настройка кредитных нормативов. Регулирование структуры пассивов коммерческих банков. Регулирование оптового фондирования в национальной и иностранной валюте коммерческих банков. Практика контрциклического банковского регулирования в развитых странах и странах с формирующимися рынками.

Тема 7. Рекомендации наднациональных органов по регулированию деятельности «теневой» банковской системы (2 часа)

Функциональный подход к регулированию финансового посредничества. Индикаторы мониторинга рисков, связанных с деятельностью небанковских финансовых посредников. Рекомендации по организации трансграничного регулирования деятельности небанковских финансовых посредников. Понятие «теневой» банковской системы. Понятие небанковского системно важного финансового института. Критерии выделения национальных небанковских

системно важных финансовых институтов. Риски, исходящие от небанковских системно важных финансовых институтов.

Тема 8. Рекомендации наднациональных органов по регулированию финансовой инфраструктуры (2 часа)

Основные риски, связанные с функционированием финансовой инфраструктуры. Рекомендации по организации функционирования национальных платежных и расчетных систем. Принципы организации функционирования институтов финансовой инфраструктуры, в том числе по проведению расчетов по разным типам сделок, валютам и субъектам платежей. Регулирование деятельности централизованных депозитариев и кастодианов. Регулирование доступа и участия финансовых посредников в институтах финансовой инфраструктуры. Стандарты процедур и сделок. Правила раскрытия и полноты информации и данных. Ответственность центральных банков и других финансовых регуляторов за функционирование финансовой инфраструктуры. Организация эффективного надзора за деятельностью инфраструктурных институтов. Принципы эффективного оздоровления институтов финансовой инфраструктуры.

Рекомендуемая литература:

1. Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А., Багрова Е.С. К вопросу о понятии банковского надзора // Финансы и кредит. 2012. № 35 (515).
2. Алиев Б.Х., Исаева П.Г. Правовые аспекты регулирования банковской тайны (исторический аспект и зарубежный опыт) // Финансы и кредит. 2012. № 16 (496).
3. Базель II: документы и комментарии. М.: Бизнес и банки, 2007.
4. Базель 3: новые стандарты капитала и ликвидности. URL: <http://www.moodysanalytics.com/~media/Regional/Russia/Publications/2011/2011-01-01-Basel-III>.
5. Бурькина Н. Изменения в законодательстве на финансовом рынке // Банковское обозрение. 2013. № 1.
6. Варьяш И.Ю. Мегарегулятор // Банковское дело. 2012. № 10.
7. Вишневский П.Н. Правовые формы международного финансирования: кредит-

ные соглашения и облигации // *Банковское право*. 2012. № 2.

8. Гинсбург Ю.В. Методология финансового права (на примере исследования финансового права зарубежных стран) // *Финансовое право*. 2012. № 2.

9. Ерпылева Н.Ю. *Международное банковское право*. М. : Издательский дом Высшей школы экономики, 2012.

10. Ерпылева Н.Ю. *Международное банковское право: теория и практика применения*. М. : НИУ ВШЭ, 2012.

11. Запольский С.В., Мигачева Е.В. Соотношение международно-правового и национального регулирования финансовой деятельности в Российской Федерации // *Финансовое право*. 2012. № 7.

12. Карташов А.В. Национальная платежная система: оценка механизма эффективности правового регулирования // *Банковское право*. 2012. № 2.

13. Международные стандарты по оценке риска ликвидности, стандартам и мониторингу // URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/2.pdf>

14. Моисеев С.Р. 6 мифов о рефинансировании. Стратегия и тактика ЦБ на 2013 г. // *Банковское обозрение*. 2013. № 1.

15. Ненахова Е.С. Предложения по внесению изменений в банковское законодательство в связи с введением в России контрциклического капитального буфера // *Банковское право*. 2012. № 4.

16. Палин Д.А. Эволюция правового регулирования банковской гарантии на международном и российском уровнях // *Банковское право*. 2012. № 3.

17. Переход российской банковской системы на Базельские стандарты должен быть поэтапным — ВТБ // URL: <http://bankir.ru/novosti/s/perekhod-rossiiskoi-bankovskoi-sistemy-na-bazelskie-standarty-dolzhen-byt-poetapnym-vtb-10028452/#ixzz2LG00gRJ9>

18. Петер К., Хубер И. Административная и правовая помощь в области банковского, биржевого и налогового права между Швейцарией и Россией (последние изменения) // *Банковское право*. 2012. № 1.

19. Петрова Г.В. Актуальные проблемы формирования международно-правового унифицированного режима торговли банковскими услугами и его влияние на национальное право // *Банковское право*. 2012. № 1.

20. Поляков К. Российский путь в Базель // URL: <http://www.osp.ru/news/articles/2012/48/13032914/>

21. Попкова Л.А. О независимости банковской гарантии // *Банковское право*. 2012. № 1.

22. Принципы инфраструктур финансового рынка. Комитет по платежным и расчетным системам // *Вестник Банка России*. 2012. № 38–39 (1356–1357).

23. Сергеев В.В. Урегулирование несостоятельности финансовых институтов: новые международные стандарты // *Банковское право*. 2012. № 3.

24. Сизимова О.Б. Договор в правовом механизме платежной системы Банка России // *Банковское право*. 2012. № 1.

25. Шамраев А.В. Регулирование банковских и финансовых холдинговых компаний в праве США, ЕС и отдельных европейских стран // *Банковское право*. 2012. № 3.

26. Aydin B., Volkan E. Incorporating Financial Stability in Inflation Targeting Frameworks // *IMF Working Paper*. 2011. № 224.

27. Basel Committee on Banking Supervision. Peer review of supervisory authorities' implementation of stress testing principles, 2012, April // URL: www.bis.org

28. Basel Committee on Banking Supervision A framework for dealing with domestic systemically important banks, 2012, October // URL: www.bis.org

29. BIS Compliance Charter, 2005, 9 May, Revised 2007, 8 Jan. // URL: www.bis.org

30. Central bank governance and financial stability. A report by a Study Group, 2011, May // URL: www.bis.org

31. Cerutti E., Schmieder C. The Need for «Un-consolidating» Consolidated Banks' Stress Tests // *IMF Working Paper*. 2012. № 288.

32. Cecchetti S. The future of financial intermediation and regulation. Second Conference of the European System of Central Banks Macro-prudential Research Network, 2012, October 30 // URL: www.bis.org

33. Čihák M., Muñoz S., Scuzzarella R. The Bright and the Dark Side of Cross-Border

34. *Banking Linkages* // *IMF working paper*. Wash., 2011. № 186.

35. Committee on Payment and Settlement Systems, Technical Committee of the Interna-

- tional Organization of Securities Commissions. Principles for financial market infrastructures, 2012, April // URL: www.bis.org
36. Dell'Ariccia G., Igan D., Laeven L., Hui Tong, Bakker B., Vandenbussche J. Policies for Macrofinancial Stability: How to Deal with Credit Booms // IMF Staff discussion note. 2012. № 6.
37. Drehmann M., Borio C., Tsatsaronis K. Anchoring Countercyclical Capital Buffers: The Role of Credit Aggregates // International Journal of Central Banking. 2011. December, vol. 7, № 4.
38. Heath R. Why are the G-20 Data Gaps Initiative and the SDDS Plus Relevant for Financial Stability Analysis? // IMF Working Paper. 2013. № 6.
39. Herring R. J. The Capital Conundrum // International Journal of Central Banking. 2011. December, vol. 7, № 4.
40. Hirata H., Kose M. A., Otrok C. Regionalization vs. Globalization // IMF Working Paper. 2013. № 19.
41. Laeven L., Valencia F. Systemic Banking Crises Database: An Update // IMF Working Paper. 2012. № 163.
42. Lim C., Columba F., Costa A., Kongsamut P. Macroprudential Policy: What Instruments and How to Use Them? Lessons from Country Experiences // IMF Working Paper. 2011. № 238.
43. Ötoker-Robe I., Narain A., Ilyina A., Surti J. The Too-Important-to-Fail Conundrum:
44. Impossible to Ignore and Difficult to Resolve // IMF staff discussion note. 2011. № 12.
45. Portfolio and risk management for central banks and sovereign wealth funds // BIS Papers. 2011. № 58.
46. Santos A. O., Elliott D. Estimating the Costs of Financial Regulation // IMF staff discussion note. 2012. September 11.
47. Singh M. «Puts» in the Shadow // IMF working paper. 2012. № 229.
48. Stone M., Fujita K., Ishi K. Should Unconventional Balance Sheet Policies be Added to the Central Bank Toolkit? A Review of the Experience So Far // IMF Working Paper. 2011. № 145.
49. Torsten E., Sushko V. Unconventional policies: market impact and countervailing factors // BIS Quarterly Review. 2012. September.
50. Ueda K., Valencia F. Central Bank Independence and Macroprudential Regulation // IMF Working Paper. 2012. № 101.
51. Vtyurina S., others The Determinants of Banks' Liquidity Buffers in Central America // IMF Working Paper. 2012. № 301.
52. Wezel T., Chan-Lau J. A., Columba F. Dynamic Loan Loss Provisioning: Simulations on Effectiveness and Guide to Implementation // IMF Working Paper. 2012. № 110.

ПРОГРАММА

курса «Юридическая работа в кредитной организации»

для магистров юридического факультета МГУ, обучающихся по специальности
«Правоведение» в рамках магистерской программы «Банковское право»

автор

профессор кафедры банковского права
Московского государственного юридического университета
имени О.Е. Кутафина (МГЮА),
доктор юридических наук
Алексеева Д.Г.

Продолжительность — 16 часов

Тема 1. Место юридической службы в структуре кредитной организации. Цели и направления деятельности юридической службы банка (2 часа)

Правовое положение кредитной организации, органы управления кредитной организации и юридическая служба банка. Структура и компетенция юридической службы. Основные направления деятельности кредитной организации, в осуществлении которых принимают участие сотрудники юридической службы. Основные виды договоров, заключаемых кредитной организацией с третьими лицами при участии сотрудников юридической службы. Взаимодействие юридической службы с другими подразделениями кредитной организации (кредитным, операционным, клиентским подразделениями, службой внутреннего контроля и проч.). Участие сотрудников юридической службы при взаимодействии кредитной организации с Банком России, контролирующими и правоохранительными органами. Повышение квалификации сотрудников юридической службы кредитной организации.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е изд., переработанное и дополненное. М. : НОРМА, Инфра-М, 2010.

2. Алексеева Д.Г. Теоретические основы банковской безопасности (российский и зарубежный опыт) : монография. М. : АН-КИЛ, 2010.

3. Банковское право : учебник для магистров / под ред. Д.Г.Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Юрайт, 2012;

4. Богданов В.В. Управление кредитными организациями: проблемы правового регулирования. М. : Статут, 2007.

5. Ефимова Л.Г. Банковское право. Банковская система Российской Федерации. Том 1. М. : Статут, 2010.

6. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М. : Волтерс Клувер, 2008.

7. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник. М., 2013.

8. Нужно построить свою работу так, чтобы завоевать авторитет (интервью с Начальником Юридического управления ОАО «Альфа-Банк» Михаилом Гришиным) // Корпоративный юрист. 2006. № 10;

9. Пластинина Н.В. Система взаиморасчетов между подразделениями кредитной организации // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 3.

10. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации : монография. М. : ЮРКОМПАНИ, 2011.

11. Тосунян Г.А. Банкизация России: право, экономика, политика : монография. М. : Олимп-Бизнес, 2008.

Тема 2. Правовое сопровождение кредитных сделок (4 часа)

Юридическая экспертиза правоустанавливающих документов, предоставляемых

заемщиками, поручителями, залогодателями. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Юридическая экспертиза документов на предоставляемое в залог имущество (недвижимое имущество, автотранспортные средства, ценные бумаги, товары в обороте и проч.). Подготовка и подписание кредитного договора. Подготовка и подписание договоров залога, поручительства. Формирование юридического досье клиента. Взаимодействие со страховыми компаниями по вопросам их аккредитации, разработки и подписания типовых форм договоров, полисов и иной необходимой документации. Участие юридической службы кредитной организации в последующем мониторинге финансового положения клиента, залогодателя, поручителя.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е изд., переработанное и дополненное. М. : НОРМА, Инфра-М, 2010.
2. Банковское право : учебник для магистров (под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина). М. : Юрайт, 2012.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Банковская система Российской Федерации. Том 1. М. : Статут, 2010.
4. Алексеева Д.Г., Данилочкина М.А., Лаутс Е.Б., Лопатников А.В. [и др.]. Правовое сопровождение кредитных сделок: анализ и решение нестандартных ситуаций : практическое пособие. М. : Регламент Медиа, 2010.
5. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Фальковская Я.М. Комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный). М. : Волтерс Клувер, 2006.
6. Алексеева Д.Г. Проблемы минимизации риска невозврата кредита, выданного в рамках факторинга и торгового финансирования // Факторинг и торговое финансирование. 2008. № 4;
7. Алексеева Д.Г. Юридическая судьба поручительства в случае смерти заемщика // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2008. № 6.
8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга 5. Том 1. М. : Статут, 2006.
9. Дедиков С.В. Комплексное страхование банковских рисков // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 3.
10. Дубов И.А. Тактика кредитной организации при банкротстве должника: правовое регулирование // Банковское право. 2012. № 4
11. Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование. М. : Инфотропик Медиа, 2012.
12. Козлов М.А., Жукова Т.В. Решение вопроса о законности условий кредитного договора в судебной практике // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 3.
13. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М. : Волтерс Клувер, 2008.
14. Лауэ К. Банковское вознаграждение за оформление потребительского кредита и ведение потребительского кредитного счета в соответствии с немецким законодательством // Банковское право. 2011. № 4.
15. Минимулин Д.В., Вольхин Н.А., Черникова Н.В., Скородумов А.Г., Севернад Ю.А., Баев М.К., Шарон А.А. Работа банка с залоговым имуществом: оценка, оформление, анализ рисков и практика взыскания : методическое пособие. М. : Регламент Медиа, 2011.
16. Кашанова О.Ю. Резервы на возможные потери по ссудам как способ контроля за кредитными рисками // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2009. № 6.
17. Пыхтин С.В. Арбитражная практика по спорам об обращении взыскания на банковские залоги // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 2.
18. Пыхтин С.В. Подходы Президиума ВАС РФ к оценке условий договоров потребительского кредита // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 4. 2012. № 1.
19. Пыхтин С.В. «Оборотные» обязанности заемщика по кредитному договору // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 3.
20. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М. : Юриспруденция, 2010.
21. Севастьянова Ю.В. Соглашения между банками и страховыми компания-

ми: спорные вопросы правоприменения // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 1.

22. Соломин С.К. Банковский кредит: проблемы теории и практики. М. : Юстицинформ, 2009.

Тема 3. Правовое сопровождение открытия, ведения и закрытия банковских счетов (4 часа)

Юридическая экспертиза документов, предоставленных для открытия банковского счета юридическим лицом, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, нерезидентом. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей при открытии счета. Разработка договора банковского счета. Участие сотрудников юридической службы при открытии отдельных видов банковских счетов. Формирование юридического дела клиента по банковскому счету. Операции клиентов по банковскому счету. Обязательный контроль за операциями клиентов. Деятельность юридической службы кредитной организации в разрешении вопросов, связанных с ограничением прав клиента по распоряжению средствами, находящимися на его банковском счете (арест денежных средств, приостановление операций по банковскому счету, списание средств со счета без распоряжения клиента). Запросы уполномоченных органов о предоставлении кредитной организацией сведений о клиенте, составляющей банковскую тайну. Экспертиза документов клиента и закрытие банковского счета. Взаимодействие кредитной организации с иными участниками платежной системы Российской Федерации, контролирующими и правоохранительными органами.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е изд., переработанное и дополненное. М. : НОРМА, Инфра-М, 2010.

2. Алексеева Д.Г. Юридические вопросы открытия счетов паевым инвестиционным фондам // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 1.

3. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. Контроль банков за операциями иностранных публичных должностных лиц // Международные банковские операции. 2008. № 2.

4. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. Идентификация кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей при открытии банковского счета // Юридическая работа в кредитной организации. 2007. № 3, 4.

5. Банковское право : учебник для магистров (под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина). М. : Юрайт, 2012.

6. Батяева А.Р., Прошунин М.М. О статусе должностного лица, ответственного за создание и функционирование системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитной организации // Банковское право. 2009. № 5.

7. Ефимова Л.Г. Банковское право. Банковская система Российской Федерации. Т. 1. М. : Статут, 2010.

8. Иванов О.М., Данилин К.В. Банковские платежные агенты. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012.

9. Каратаев М.В., Каратаев Е.В. Юридическая служба банка в системе ПОД/ФТ: уровень стратегического планирования // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 4.

10. Каратаев М.В., Каратаев Е.В. Юридическая служба банка в системе ПОД/ФТ: уровень тактического контроля // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 2.

11. Каратаев М.В., Каратаев Е.В. Проблемы имплементации и исполнения новой редакции Сорока рекомендаций ФАТФ // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 3.

12. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012.

13. Карчевский С.П. Требования к расчетным документам при проверке в банке и основания для отказа в их приеме // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 3.

14. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия / ред.-сост. А.С. Воронин. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2013.

15. Осипов А.В. Юридическое значение рекомендаций Банка России по разработке правил внутреннего финансового контроля в целях противодействия легализации преступных доходов и финанси-

рованию терроризма // Банковское право. 2009. № 2.

16. Практический комментарий к Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) / под ред. С.А. Голубева. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012.

17. Прошунин М.М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект). М. : РУДН, 2009.

18. Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмыывания денег в банках. М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2012.

19. Севастьянова Ю.В. Правовые проблемы, возникающие при исполнении запросов судебных приставов-исполнителей об истребовании информации, являющейся банковской тайной // Юридическая работа в кредитной организации. 2008. № 3.

20. Суворова Ю.С. Особенности формирования юридического дела клиента // Юридическая работа в кредитной организации. 2008. № 2.

Тема 4. Правовое сопровождение документальных операций банка (на примере банковских гарантий и аккредитивов) (2 часа)

Юридическая работа при выдаче банковских гарантий. Экспертиза документов, предоставленных клиентом по банковской гарантии. Правовая оценка обязательства, в обеспечение которого выдается банковская гарантия. Согласование с клиентом и бенефициаром текста банковской гарантии. Подготовка договора о выдаче банковской гарантии (банковских гарантий). Юридическая экспертиза поступившего от бенефициара требования на выплату по банковской гарантии.

Юридическая работа при выдаче аккредитива. Экспертиза предоставленных клиентом документов (в том числе характеризующих обязательство, против которого будет производиться платеж по аккредитиву). Проверка правоустанавливающих документов клиента в случае открытия аккредитива за счет кредитных ресурсов банка. Подготовка договоров, опосредующих открытие и исполнение аккредитива (договора банковского счета, кредитного договора, заявлений на аккредитив и др.). Экспертиза

документов, представленных бенефициаром в целях раскрытия аккредитива, согласование выплат по аккредитиву (либо отказа в осуществлении выплат).

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е изд., переработанное и дополненное. М. : НОРМА, Инфра-М, 2010.

2. Алексеева Д.Г. Проблемы правового режима банковской гарантии // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 11.

3. Алексеева Д.Г. Правовой режим гарантий возврата НДС // Юридическая работа в кредитной организации. 2010. № 3.

4. Алексеева Д.Г. Правовые риски работы с гарантиями // Банковское обозрение. 2010. № 5.

5. Алексеева Д.Г. Срок действия как существенное условие банковской гарантии // Международные банковские операции. 2009. № 6.

6. Ахмедов А.Ш. Документарные аккредитивы: правовые и практические проблемы, возникающие в международной торговле : практическое пособие. М. : Регламент Медиа, 2012.

7. Ахмедов А.Ш. Мошенничество в аккредитивных сделках // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 2.

8. Банковское право: учебник для магистров (под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина). М. : Юрайт, 2012.

9. Вишнеvский А.А. Правовые аспекты документальных операций. Проблема расхождения в содержании документов при аккредитивной форме расчетов // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 3

10. Ефимова Л.Г. Банковское право. Банковская система Российской Федерации. Т. 1. М. : Статут, 2010.

11. Забродина Н.Ф., Оландер Т.В. URDG 758 — независимость и документальный характер банковской гарантии // Международные банковские операции. 2010. № 3.

12. Кобахидзе Г. Использование документальных аккредитивов в международных расчетах : практическое пособие. М. : Регламент Медиа, 2012.

13. Кобахидзе Г.К. Новые Унифицированные правила и обычаи для документар-

ных аккредитивов; практика расчетов и ее отражение // Международные банковские операции. 2007. № 1.

14. Колюшенко Н., Макарова Н., Покаместов И., Рылова Л. Документарные операции банков: практика международных транзакций, сложные случаи и защита от мошенничества. М. : Регламент Медиа, 2011.

15. Колюшенко Н.Ф. Документарное мошенничество: применяемые схемы и способы защиты // Международные банковские операции. 2009. № 5.

16. Пыхтин С.В. Правовые подходы Пленума ВАС РФ к оспариванию банковских гарантий // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 4.

17. Строганова О.П. Взаимодействие подразделений банка при проведении документарных операций // Международные банковские операции. 2010. № 4.

Тема 5. Юридическое сопровождение отдельных видов банковских операций (2 часа)

Юридическая работа в банке при осуществлении банковских операций и сделок: валютные операции, депозитные операции, операции банков на фондовом рынке, хранение ценностей в банке, депозитарные операции, операции банков с драгоценными металлами и камнями, факторинговые операции. Организация и юридическое сопровождение общих фондов банковского управления.

Литература к теме:

18. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е изд., переработанное и дополненное. М. : НОРМА, Инфра-М, 2010.

19. Алексеева Д.Г. Обеспечение безопасности факторинговых операций // Банковское право. 2010. № 6.

20. Алексеева Д.Г. Проблемы правовой регламентации факторинга в России // Банковское право. 2010. № 1.

21. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Сапожников Н.В., Фальковская Я.М. Валютное право : учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М. : НОРМА, 2008.

22. Алексеева Д.Г. Правовые проблемы факторингового обслуживания клиентов // Факторинг и торговое финансирование. 2008. № 2.

23. Алексеева Д.Г., Макарова Я.М., Пыхтин С.В., Сапожников Н.В. Комментарий к Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» (по-статейный). М. : Волтерс Клувер, 2004.

24. Банковское право : учебник для магистров (под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина). М. : Юрайт, 2012.

25. Дереш С.Ю. Методика управления юридическими рисками, сопутствующими факторинговым операциям // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 3.

26. Ерпылева Н.Ю., Клевченкова М.Н. Современный правовой режим операций и сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями в Российской Федерации // Законодательство и экономика. 2011. № 10.

27. Ефимова Л.Г. Банковское право. Банковская система Российской Федерации. Т. 1. М. : Статут, 2010.

28. Зинковский М.А. Правовая природа договора вклада драгоценных металлов // Банковское право. 2009. № 2.

29. Зинковский М.А. Сделки купли-продажи и сделки типа опцион, своп, фьючерс и другие, совершаемые с драгоценными металлами в обезличенной форме // Юрист. 2009. № 4.

30. Комиссарова М.В. Проблемы правового регулирования деятельности общих фондов банковского управления // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 3.

31. Мамедов А.А. Специфические особенности квалификации преступлений в сфере валютных операций: вопросы теории и судебной практики // Российский судья. 2012. № 6.

32. Покаместов И.Е., Леднев М.В. Факторинг. М. : ИНФРА-М, 2010.

33. Пыхтин С.В. Депозитные операции кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. 2008. № 10.

34. Пыхтин С.В. Оценка законности валютных операций в практике арбитражных судов // Международные банковские операции. 2011. № 2.

35. Садыков Реналь Р., Садыков Рашат Р. Расчетный форвардный контракт в практике банка и его судебная защита // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 3.

36. Садыков Реналь Р., Садыков Рихшат Р. Банковские операции на фондовом рынке: проблемы правового регулирования и правоприменительной практики // Юридическая работа в кредитной организации. 2006. № 5, 6.

37. Севастьянова Ю.В. Реклама банковского вклада: анализ судебной практики // Юридическая работа в кредитной организации. 2010. № 4.

38. Сыроева А.В. Хранение ценностей в банке в ситуации финансовой несостоятельности // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 2.

39. Улюкаев С.С. Трансформации в банковской деятельности и Базель III // Международные банковские операции. 2012. № 4.

Тема 6. Претензионно-исковая работа в кредитной организации (2 часа)

Участие кредитной организации в гражданском процессе (подготовка искового заявления, подача иска, участие в судопроизводстве, получение исполнительного листа). Участие кредитной организации в арбитражном процессе (подготовка искового заявления, подача иска, участие в судопроизводстве, получение исполнительного листа). Разработка документов в целях возбуждения административного и/или уголовного преследования в отношении недобросовестных клиентов кредитной организации, взаимодействие с контролирующими и правоохранительными органами. Взаимодействие сотрудников юридической службы кредитной организации с соответствующими подразделениями службы судебных приставов в целях погашения просроченной задолженности клиентов банка. Взаимодействие с коллекторскими агентствами. Взаимодействие с иными контролирующими и правоохранительными органами в части взыскания просроченной задолженности, ликвидации проблемных и «токсичных» активов.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е изд., переработанное и дополненное. М. : НОРМА, Инфра-М, 2010.

2. Артюх Е., Бушманов А., Жданухин Д., Кандырин О. [и др.]. Управление про-

блемными активами в банке: специфика работы на различных этапах и использование вспомогательных механизмов : практическое пособие. М. : Регламент Медиа, 2011.

3. Банковское право : учебник для магистров / под ред. Д.Г.Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Юрайт, 2012.

4. Безлепкин Б.Т. Настольная книга следователя и дознавателя. М. : Велби, Проспект. 2008.

5. Демьянец М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности : монография. М. : ЮРКОМПАНИ, 2011.

6. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Особенности преступных посягательств в сфере кредитования юридических и физических лиц // Управление в кредитной организации. 2010. № 6.

7. Ефимова Л.Г. Банковское право. Банковская система Российской Федерации. Т. 1. М. : Статут, 2010.

8. Жданухин Д.Ю. Корпоративное коллекторство для банковских юристов в посткризисной ситуации // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 1.

9. Ларичев В.Д., Иконников Д.Н., Борисов И.Н. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита : практическое пособие. М. : Регламент Медиа, 2009.

10. Настольная книга судебного пристава-исполнителя : учебно-практическое пособие / под ред. В.А. Гуреева. М. : Статут, 2011.

11. Настольная книга судьи по гражданским делам. 2-е изд., переработанное и дополненное / под ред. Н.К. Толчеева. М. : Велби, Проспект, 2008.

12. Никитенко Ж.В. Сборник форм документов по арбитражному судопроизводству (с комментарием по составлению и заполнению) // СПС «КонсультантПлюс». 2008.

13. Прахов А.А. Эффективное взаимодействие банков и бюро кредитных историй // Банковский ритейл. 2012. № 1.

14. Севастьянова Ю.В. Банк в исполнительном производстве: роли, действия, защита прав : практическое пособие. М. : Регламент Медиа, 2012.

15. Судебная экспертиза: типичные ошибки / под ред. Е.Р. Россинской. М. : Проспект, 2012.

16. Федоров А.В. Правовые проблемы взыскания задолженности с юридических и физических лиц // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 1.

17. Федоров А.В. Судебная стадия взыскания долгов (legal collection) // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 2.

18. Федоров А.В., Шарон А.А. Обращение взыскания на заложенное имущество: обзор судебной практики // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 1.

19. Шаповалов М.А. Влияние позиции Роспотребнадзора на формирование судебной практики по потребительскому кредитованию // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 4.

20. Шарон А.А. Обращение взыскания на средства должников в банках и на депозитах в службе судебных приставов // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 4.

21. Шкляр И.Л. Опыт банка: работа с просроченной задолженностью и проблемы судебного производства и приведения решений судов в исполнение // Банковское право. 2010. № 6.

22. Юзефович В.Б. Доказательства и доказывание в арбитражном процессе: анализ правоприменительной практики. Выводы судебного юриста. М. : Инфотропик Медиа, 2012.

Тема 7. Юридическая служба банка в системе корпоративного управления (2 часа)

Организация корпоративной деятельности кредитной организации: подготовка к проведению заседаний органов управления кредитных организаций, разработка проектов итоговых документов; участие в получении необходимых для деятельности кредитной организации разрешительных документов; участие в процессе реорганизации и ликвидации кредитной организации, создания филиалов, представительств и иных структурных подразделений и проч. Управление правовыми рисками в кредитной организации. Юридическое сопровождение и консультирование деятельности филиалов и пред-

ставительств банка. Разработка типовых форм договоров (кредитных, банковского счета, депозитных, аренды сейфовых ячеек, депозитарных, на брокерское обслуживание, доверительного управления денежными средствами и денежными средствами и проч.), а также локальных нормативных документов (инструкций, регламентов, правил деятельности). Методическое обеспечение деятельности кредитной организации. Разработка внутрибанковских стандартов поведения, кодексов деловой этики и прочих документов, служащих целям оптимизации межведомственного взаимодействия подразделений кредитной организации.

Литература к теме:

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право : учебное пособие. 4-е изд., переработанное и дополненное. М. : НОРМА, Инфра-М, 2010.

2. Алексеева Д.Г. Управление правовым риском в кредитной организации // Банковское право. 2012. № 1.

3. Алексеева Д.Г. Правовое регулирование мониторинга финансовой устойчивости банков в целях обеспечения банковской безопасности // Политика и общество. 2011. № 6.

4. Алексеева Д.Г. Правовое регулирование рисков банковской деятельности как показатель банковской безопасности // Право и политика. 2011. № 5.

5. Алексеева Д.Г. Деловая репутация банка в свете неисполнения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Банковское право. 2011. № 3.

6. Банковское право : учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М. : Юрайт, 2012.

7. Бесчастных Д.Ю. Кодекс корпоративной этики кредитной организации // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 2.

8. Битулева Н.Д. Взаимодействие головного офиса и филиалов банка при правовой экспертизе сделок // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 2.

9. Губин Е.П., Михайлов Н.И. Отзыв лицензии у кредитной организации как мера юридической ответственности // Вест-

ник Арбитражного суда города Москвы. 2006. № 3.

10. Добровольский В.И. Применение корпоративного права: практическое руководство для корпоративного юриста. М. : Волтерс Клувер, 2008.

11. Ефимова Л.Г. Банковское право. Банковская система Российской Федерации. Т. 1. М. : Статут, 2010.

12. Иванов Н.С. Легитимность негласного контроля корпоративной почты сотрудников // Юридическая работа в кредитной организации. 2009. № 4.

13. Исайчева Е.А. Энциклопедия трудовых отношений (2-е изд., переработанное и дополненное). М. : Альфа-Пресс, 2007.

14. Каратаев М.В., Каратаев Е.В. Риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ: задачи, императивы, тенденции // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. № 1.

15. Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М. : Юриспруденция, 2010.

16. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М. : Волтерс Клувер, 2008.

17. Орловский Ю.П., Нуртдинова А.Ф., Чиканова Л.А. Настольная книга кадровика: юридические аспекты. М. : МЦФЭР, 2005.

18. Пластинина Н.В. Договор о предоставлении услуг: предусмотреть все // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 4.

19. Ревенков П.В. Компоненты правового риска в условиях электронного банкинга // Юридическая работа в кредитной организации. 2011. № 2.

20. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации : монография. М. : ЮРКОМПАНИ, 2011.

21. Суворова Ю.С. Изменения в составе органов управления банком. Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2008. № 4.

22. Халлиева С.В., Каримов Д.А. Ответственность банков за нарушение порядка созыва, подготовки и проведения общих собрания // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 4.