

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета
_____ М.М.Ковалев

«__» _____ 2011 г.

Регистрационный № УД-___/р.

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

**Учебная программа для специальности:
1-25 01 04 Финансы и кредит**

Факультет экономический

Кафедра банковской и финансовой экономики

Курс (курсы) 4

Семестр (семестры) 7

Лекции 34
(количество часов)

Экзамен 7 семестр

Практические (семинарские)
занятия 20
(количество часов)

Контролируемые
самостоятельные работы 14
(количество часов)

Всего аудиторных
часов по дисциплине 68
(количество часов)

Всего часов
по дисциплине 148
(количество часов)

Форма получения
высшего образования дневная

Составила Вабищевич С. С., к.ю.н., доцент

Учебная программа составлена на основе: учебной программы для высших учебных заведений по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» «Банковское право» БГУ (рег. № УД -3011/баз).

Рассмотрена и рекомендована к утверждению кафедрой
банковской и финансовой экономики

« ____ » _____ протокол № ____
(дата, номер протокола)

Заведующий кафедрой
_____ В.И.Тарасов
(подпись)

Одобрена и рекомендована к утверждению
Учебно-методической комиссией экономического факультета
(название учреждения высшего образования)

« ____ » _____ протокол № ____
(дата, номер протокола)

Председатель
_____ Е.Э.Васильева
(подпись)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дисциплина «Банковское право» изучает правовые нормы, регулирующие порядок организации и деятельности банков (центрального банка государства, банков второго уровня) и небанковских кредитно-финансовых организаций, а также порядок осуществления ими банковских операций на основании сочетания методов юридического равенства и властного подчинения, выступающие составной частью, соответственно, гражданского и административного права.

Цель преподавания дисциплины заключается в раскрытии основных категорий банковского права и основных тенденций развития банковской системы Республики Беларусь в современных условиях.

Цель преподавания дисциплины включает:

- изучение правового регулирования общественных отношений, возникающих в связи с деятельностью Национального Банка Республики Беларусь, банков второго уровня;
- овладение навыками практического применения банковского законодательства.

Для решения поставленной цели определены следующие **задачи**:

- теоретико-познавательная задача изучения категорий банковского права, банковского законодательства;
- учебно-методическая задача, которая предполагает формирование определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной профессиональной работы;
- практическая задача выработки уважения к закону и умения организовать его исполнение в практической хозяйственной деятельности;
- задача формирования профессионального правосознания, которая сводится к формированию умения оценивать действующую правовую регламентацию в сфере банковской деятельности.

В результате изучения дисциплины студенты должны **знать:**

- основные положения банковского права как системы научных знаний, сущность банковских правоотношений;
- законодательство, регулирующее банковскую деятельность;
- правовое положение участников и правовой режим объектов банковского права;
- основные направления банковской деятельности;
- особенности правового регулирования банковских сделок;

уметь:

- анализировать и применять нормы банковского права;
- осуществлять контроль за соблюдением законности в области банковских правоотношений.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковское право» включает:

- выполнение контролируемых самостоятельных работ;
- подготовку рефератов;
- решение правовых казусов;
- выполнение тестов.

Распределение общих и аудиторных часов по семестрам: дисциплина «Банковское право» читается в 7 семестре: общее количество часов 148, аудиторных часов 68.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

№ п/ п	Название разделов, тем	Количество часов				
		Аудиторные				Самост. работа
		Лекции	Практич., семинар.	Лаб. занят.	КСР	
1.	Банковская система Республики Беларусь					
1.1	Понятие банковского права	2	1		1	4
1.2	Источники правового регулирования банковской деятельности	2	1		1	6
1.3	Банковская система Республики Беларусь	2	2		2	4
1.4	Общая характеристика банковских систем зарубежных стран		2			6
1.5	Правовое положение Национального банка	2	2		2	4
1.6	Институты, обеспечивающие функционирование банковской системы. Система гарантирования вкладов населения	2	2			6
1.7	Государственное регулирование банковской деятельности и надзор за ней	4	2		2	8
1.8	Правовое положение банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь	6	2		2	8
2	Правовое регулирование отдельных банковских операций					
2.1	Правовое регулирование банковского кредитования	4	2		2	6
2.2	Договор банковского вклада	2	1			6
2.3	Договор банковского счета	2	1		2	6
2.4	Банковские расчетные правоотношения	2	1			6
2.5	Валютное регулирование и валютный контроль	4	1			10
	Итого: общее кол-во часов 148	34	20		14	80

КУРСОВАЯ РАБОТА (ПРОЕКТ)

Не предусмотрено выполнение курсовой работы (проекта) учебным планом.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

В процессе преподавания дисциплины «Банковское право» используется текущий, периодический и итоговый контроль знаний, а также применяются следующие формы диагностики: устный опрос, коллоквиум. Кроме того учебным планом предусмотрен экзамен.

В процессе проведения занятий по дисциплине используются следующие методы диагностики результатов знаний: устная проверка полученных знаний при проведении семинарских занятий, выполнение письменных работ (контрольных работ, эссе, рефератов и докладов, электронных презентаций и т.д.), выполнение тестов.

Весовые коэффициенты, определяющие вклад текущего и итогового контроля в рейтинговую оценку, по дисциплине «Банковское право» следующие:

- вклад текущего контроля в рейтинговую оценку знаний по дисциплине 50 %;
- вклад итогового контроля в рейтинговую оценку знаний по дисциплине 50 %.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ЧАСТЬ

Литература

Основные нормативные правовые акты

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). – Минск: Амалфея, 2005. – 48 с.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь : Принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: Одобрен Советом Республики 12 октября 2000: в ред. Закона Респ. Беларусь от 17 июля 2006 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь : Принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобрен Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

4. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц : Закон Респ. Беларусь, 8 июля 2008 г., № 369-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

5. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности : Закон Респ. Беларусь, 19 июля 2000 г., № 426-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

6. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 30 декабря 2003 г., № 226 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

7. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 сентября 2006 г., № 137 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

8. Об утверждении Инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 июня 2001 г., № 175 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

9. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь, 29 июня 2000 г., № 359 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

10. Об утверждении Инструкции о банковском переводе: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.

Специальная литература

Основная

1. Банковское право. Общая часть / Ю. П. Довнар [и др.] ; – Минск : Амалфея, 2007. – 336 с.

2. Банковское право. Особенная часть / Ю. П. Довнар [и др.] ; – Минск : Амалфея, 2007. – 340 с.

3. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь : В 2 кн. / В.В. Жуков [и др.] ; – Минск : Дикта, 2002. – Книга 1. – 592 с.; Книга 2. – 704 с.

4. Салей Е.А. Банковское право: Учеб. пособие: В 2 ч. / Е.А. Салей. – Минск : Тесей, 2003. – Ч. 1. – 144 с.

5. Томкович Р.Р. Банковское право : курс лекций / Р.Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2011. – 672 с.

Дополнительная

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

2. Банковское право Российской Федерации. Общая часть / Отв. ред. Г.А. Тосунян. – М., 2001.

3. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: В 2 т. / Отв. ред. Г.А. Тосунян. – М., 2001.

4. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций / О.М. Олейник. – М., 1999.

5. Эриашвили Н.Д. Банковское право / Н.Д. Эриашвили. – М., 2001.

Перечень типовых экзаменационных вопросов

1. Банковское право как специальная учебная юридическая дисциплина
2. Предмет банковского права: понятие банковской деятельности и банковских операций
3. Понятие и виды банковских правоотношений
4. Понятие и система источников правового регулирования банковской деятельности
5. Конституционная основа банковской деятельности
6. Нормативные правовые акты Национального банка
7. Банковское законодательство и нормы международного права
8. Локальные нормативные правовые акты банков
9. Формирование банковской системы Республики Беларусь
10. Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь
11. Правовая основа банковских систем зарубежных стран
12. Банковская система Европейского Союза
13. Национальный банк как некоммерческая организация
14. Национальный банк как орган государственного управления
15. Операции Национального банка
16. Понятие и правовая основа банковской тайны
17. Система гарантирования вкладов населения в Республике Беларусь
18. Понятие кредитной истории
19. Общая характеристика государственного регулирования банковской деятельности
20. Лицензирование банковской деятельности
21. Пруденциальное регулирование банковской деятельности
22. Непосредственный надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций
23. Понятие, признаки и система банков в Республике Беларусь
24. Порядок и особенности создания банков
25. Основания и порядок ликвидации банков
26. Правовое положение филиалов и представительств банков
27. Особенности правового положения небанковских кредитно-финансовых организаций
28. Формы и принципы банковского кредитования
29. Понятие, правовая природа и элементы кредитного договора
30. Содержание кредитного договора
31. Способы обеспечения исполнения кредитного обязательства (поручительство, залог)
32. Ответственность сторон кредитного договора
33. Понятие, правовая природа и элементы договора банковского вклада
34. Содержание договора банковского вклада
35. Ответственность сторон банковского вклада
36. Понятие, правовая природа и элементы договора банковского счета
37. Содержание договора банковского счета
38. Ответственность сторон договора банковского счета
39. Понятие, правовая природа и формы расчетов
40. Содержание расчетных отношений
41. Понятие валютного регулирования и валютного контроля
42. Понятие валютных ценностей
43. Виды валютных операций
44. Банки как агенты валютного контроля

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Номер раздела, темы, занятия	Название раздела, темы, учебного занятия; перечень изучаемых вопросов	Количество аудиторных часов					Методические пособия, средства обучения (оборудование, учебно-наглядные пособия и др.)	Литература	Формы контроля знаний
		лекции	практические (семинарские) занятия	лабораторные занятия	управляемая (контролируемая) самостоятельная работа студента	иное			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Банковская система Республики Беларусь (44 ч.)	20	14		10				
1.1	Понятие банковского права (4 ч.) 1. Банковское право как специальная учебная юридическая дисциплина 2. Предмет банковского права: понятие банковской деятельности и банковских операций 3. Понятие и виды банковских правоотношений	2	1		1		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [1], [3], [4], [5]	Устный опрос
1.2	Источники правового регулирования банковской деятельности (4 ч.) 1. Понятие и система источников правового регулирования банковской деятельности 2. Конституционная основа банковской деятельности 3. Нормативные правовые акты Национального банка 4. Банковское законодательство и нормы международного права 5. Локальные нормативные правовые акты банков	2	1		1		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [1], [3], [4], [5]	Устный опрос
1.3	Банковская система Республики Беларусь (6 ч.) 1. Формирование банковской системы Республики Беларусь 2. Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь	2	2		2		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [1], [3], [4], [5]	Устный опрос
1.4	Общая характеристика банковских систем зару-		2		2		Нормативные правовые акты, относящиеся	Основная – источники:	Устный опрос

	бежных стран (4 ч.) 1. Правовая основа банковских систем зарубежных стран 2. Банковская система Европейского Союза						к теме занятия	[1], [3], [4], [5] Дополнительная: [2], [4], [5]	
1.5	Правовое положение Национального банка (6 ч.) 1. Национальный банк как некоммерческая организация 2. Национальный банк как орган государственного управления 3. Операции Национального банка	2	2		2		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [1], [3], [4], [5]	Устный опрос Решение задач Тестирование
1.6	Институты, обеспечивающие функционирование банковской системы. Система гарантирования вкладов населения (6 ч.) 1. Понятие и правовая основа банковской тайны 2. Система гарантирования вкладов населения в Республике Беларусь 3. Понятие кредитной истории	2	2		2		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [1], [3], [4], [5]	Контрольная работа
1.7	Государственное регулирование банковской деятельности и надзор за ней (8 ч.) <i>Занятие № 1:</i> 1. Общая характеристика государственного регулирования банковской деятельности 2. Лицензирование банковской деятельности <i>Занятие № 2</i> 1. Пруденциальное регулирование банковской деятельности 2. Непосредственный надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций	4	2		2		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [1], [3], [4], [5]	Устный опрос Решение задач
1.8	Правовое положение банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь (10 ч.) <i>Занятие № 1:</i> 1. Понятие, признаки и система банков в Республике Беларусь 2. Порядок и особенности создания банков <i>Занятие № 2:</i>	6	2		2		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [1], [3], [4], [5]	Устный опрос Решение задач Коллоквиум

	<p>1. Основания и порядок ликвидации банков <i>Занятие № 3:</i></p> <p>1. Правовое положение филиалов и представительств банков</p> <p>2. Особенности правового положения небанковских кредитно-финансовых организаций</p>								
2	Правовое регулирование отдельных банковских операций (24 ч.)	14	6		4		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия		
2.1	<p>Правовое регулирование банковского кредитования (8 ч.) <i>Занятие № 1:</i></p> <p>1. Формы и принципы банковского кредитования</p> <p>2. Понятие, правовая природа и элементы кредитного договора</p> <p><i>Занятие № 2:</i></p> <p>1. Содержание кредитного договора</p> <p>2. Способы обеспечения исполнения кредитного обязательства (поручительство, залог)</p> <p>3. Ответственность сторон кредитного договора</p>	4	2		2		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [2], [3], [4], [5]	Устный опрос Решение задач
2.2	<p>Договор банковского вклада (3 ч.)</p> <p>1. Понятие, правовая природа и элементы договора банковского вклада</p> <p>2. Содержание договора банковского вклада</p> <p>3. Ответственность сторон договора банковского вклада</p>	2	1				Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [2], [3], [4], [5]	Устный опрос Решение задач
2.3	<p>Договор банковского счета (5 ч.)</p> <p>1. Понятие, правовая природа и элементы договора банковского счета</p> <p>2. Содержание договора банковского счета</p> <p>3. Ответственность сторон договора банковского счета</p>	2	1		2		Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [2], [3], [4], [5]	Устный опрос Решение задач
2.4	<p>Банковские расчетные правоотношения (3 ч.)</p> <p>1. Понятие, правовая природа и формы расчетов</p> <p>2. Содержание расчетных отношений</p>	2	1				Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источники: [2], [3], [4], [5]	Устный опрос Решение задач
2.5	<p>Валютное регулирование и валютный контроль (5 ч.) <i>Занятие № 1:</i></p> <p>1. Понятие валютного регулирования и валютного кон-</p>	4	1				Нормативные правовые акты, относящиеся к теме занятия	Основная – источник [3], [5]	Устный опрос Решение задач Коллоквиум

	троля 2. Понятие валютных ценностей <i>Занятие № 2:</i> 1. Виды валютных операций 2. Банки как агенты валютного контроля								
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

Название дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
1. Деньги, кредит, банки	Кафедра банковской и финансовой экономики	Банковская система государства	Протокол №_ «_»_____20__г.
2. Анализ банковских рисков	Кафедра банковской и финансовой экономики	Правовое регулирование банковского кредитования	Протокол №_ «_»_____20__г.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ

на ____ / ____ учебный год

№ № ПП	Дополнения и изменения	Основание

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

Заведующий кафедрой
д.э.н., профессор

_____ В.И.Тарасов

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
д.э.н., профессор

_____ М.М. Ковалев