Белорусский государственный университет

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
_____ М.М.Ковалев
(подпись)
«__»_____20__г.
(дата утверждения)
Регистрационный № УД-_/р.

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебная программа для специальности
1-25 80 03 Финансы, денежное обращение и кредит

Факультет ____экономический
(название факультета)

Кафедра банковской и финансовой экономики
(название кафедры)

Курс (курсы) _____6_____

Семестр (семестры) _____12_____

Лекции ___18_____
(количество часов)

Экзамен _____2_____
(семестр)

Практические (семинарские) занятия _____
(количество часов)

Зачет _____
(семестр)

Лабораторные занятия _____
(количество часов)

КСР_____
(количество часов)

Курсовой проект (работа) _____
(семестр)

Всего аудиторных часов по дисциплине ___18___
(количество часов)

Всего часов по дисциплине ___36___
(количество часов)

Форма получения высшего образования магистратура

Составила: ст.преп. Ковалева А.М. _____.

20__ г.

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 -_____/баз).

Рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании кафедры
банковской и финансовой экономики экономического факультета
(название кафедры)

« » 20 г., протокол №__
(дата, номер протокола)

Заведующий кафедрой
_____ В.И. Тарасов
(подпись)

Одобрена и рекомендована к утверждению учебно-методической комиссией экономического факультета
(название высшего учебного заведения)

« » 20 г., протокол №__
(дата, номер протокола)

Председатель
_____ Е.Э.Васильева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дисциплина «Банковское право» изучает теоретические и практические вопросы правового регулирования банковской деятельности, а также формирования и развития банковской системы государства.

Цель преподавания дисциплины заключается в приобретении студентами магистратуры теоретических знаний и практических навыков в области современного правового регулирования банковской деятельности. Данный курс предполагает изучение организации и принципов функционирования банковской системы Республики Беларусь, правового положения ее субъектов, основ банковского надзора и правил осуществления банковских сделок.

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

- рассмотрение правовой организации и принципов функционирования банковской системы государства, основных этапов ее формирования и развития;
- анализ и классификация основных источников банковского права и банковского законодательства, определение места банковского права в системе права Республики Беларусь;
- формирование у студентов магистратуры системы знаний о банковской деятельности;
- определение и анализ роли и статуса Национального банка и кредитно-финансовых организаций в банковской системе Республики Беларусь;
- изучение и анализ основных направлений банковского надзора;
- усвоение студентами магистратуры сущности и содержания банковских сделок, приобретение ими навыков составления банковских договоров.

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

- понятие и принципы банковского права;
- систему и правила иерархии источников банковского права;
- сущность и роль банковской системы в обществе;
- правовое положение субъектов банковского права, в т.ч. Национального банка Республики Беларусь и кредитно-финансовых организаций;
- основные направления банковского надзора, осуществляемого Национальным банком;
- основы функционирования институтов, обеспечивающих банковскую деятельность;
- понятие банковских сделок и операций;
- основное содержание, права и обязанности сторон в банковских договорах.

В результате изучения студенты магистратуры должны ***уметь***:

- использовать теоретические знания дисциплины для анализа законодательства, регулирующего банковскую деятельность;
- определять направления совершенствования банковского законодательства;
- правильно применять правила иерархии нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность;
- определять и оценивать эффективность функционирования банковской системы государства и принципов ее построения;
- ориентироваться в условиях банковских договоров;

анализировать и решать практические проблемы применения норм действующего банковского права.

Самостоятельная работа студентов магистратуры по дисциплине «Банковское право» включает:

- подготовка сообщений, выступлений, докладов и рефератов;
- выполнение контролируемых самостоятельных работ;
- подготовка и выполнение письменных работ (например, контрольных работ, экономических эссе и т.д.).

Распределение общих и аудиторных часов по семестрам: дисциплина «Банковское право» читается в 12 семестре: общее количество часов 36, аудиторных часов 18.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

№ п/п	Название разделов, тем	Количество часов				
		Аудиторные				Самост. работа
		Лекции	Практич., семинар.	Лаб. занят.	КСР	
1.	**ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**	**4**		**-**		**4**
1.1	Понятие и источники банковского права	2		-		
1.2	Банковская система Республики Беларусь (общие положения)	2		-		
1.3.	Общая характеристика банковских систем зарубежных государств	-		-		**2**
1.4.	Институты, обеспечивающие функционирование банковской системы. Система гарантирования вкладов населения.	-		-		**2**
2	**ПРАВОВОЙ СТАТУС ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ**	**4**		**-**		**2**
2.1	Правовой статус центральных банков. Национальный банк Республики Беларусь	2		-		
2.2	Банковские риски и правовые основы их минимизации. Национальный банк Республики Беларусь как орган банковского регулирования и надзора	2		-		**2**
3.	**ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**	**4**		**-**		**2**
3.1	Понятие, виды и организационная структура кредитно-финансовых организаций	2		-		
3.2	Создание и ликвидация банков	2		-		**2**
4.	**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**	**6**		**-**		**10**
4.1.	Банковские операции и их классификация	-		-		**2**
4.2.	Правовое регулирование банковского кредитования. Особенности обеспечения банковских кредитов	2		-		**2**
4.3.	Правовое регулирование банковского вклада (депозита)	2		-		**2**
4.4.	Правовое регулирование банковского счета	2		-		
4.5.	Банковские расчетные правоотношения	-		-		**2**
4.6.	Валютное законодательство и валютные операции банков	-		-		**2**
	Итого: 36	**18**		**-**	**-**	**18**

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

В процессе преподавания дисциплины «Банковское право» используется текущий, периодический и итоговый контроль знаний, а также применяются следующие формы диагностики: устный опрос, выполнение контрольных. Кроме этого 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.).

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 %.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА

Номер раздела, темы, занятий	Название раздела, темы, занятий; перечень изучаемых вопросов	Количество аудиторных часов				Материальное обеспечение занятий (наглядные, методические пособия и др.)	Литература	Формы контроля знаний
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия	контролируемая самостоятельная работа			
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
1.	**Понятие банковского права и банковской системы (4 ч.)**	**4**	**-**	**-**	**-**			
1.1	***Понятие и источники банковского права (2 ч.)***	***2***	**-**	**-**	**-**			
1.1.1	1. Предмет и причины выделения банковского права в отдельную отрасль права. 2. Предмет банковского права: понятие банковских операций и банковской деятельности. 3. Метод банковского права. 4. Банковское право как наука и учебная дисциплина.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[3]-[4], [7], [8], [12], [13], [14], [15]	Опрос, беседа, рефераты и доклады.
1.1.2	1. Понятие и общая характеристика источников банковского права. 2. Соотношение понятий банковского права и банковского законодательства. 3. Конституционные основы банковского законодательства. 4. Законодательные акты в системе правового регулирования банковской деятельности. 5. Виды и значение нормативных актов Национального банка Республики Беларусь. 6. Банковское законодательство и нормы международного права. 7. Локальные акты банков, их правовая природа и сфера применения. 8. Банковские обычаи.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [7], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, рефераты и доклады, презентации.
1.2.	***Банковская система Республики Беларусь (общие положения) (2 ч.)***	***2***	**-**	**-**	**-**			
1.2.1.	1. Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь. Особенности построения банковской системы Беларуси. Понятие финансово-кредитной системы и его соотношение с понятием банковской системы. 2. Термин «уполномоченные банки» и его значение.	1	-			Учебное пособие, УМК в электронном виде,	[1]-[4], [7], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, рефераты и доклады.

						нормативные документы.		
1.2.2.	1. Принципы функционирования банковской системы Беларуси. 2. Контрольные функции банков. 3. Основные этапы формирования банковской системы Беларуси. Основные направления совершенствования банковской системы Республики Беларусь.	1	-			Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [7], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, рефераты и доклады.
1.3.	***Общая характеристика банковских систем зарубежных государств***	**-**	**-**	**-**	**-**			
1.3.1.	Правовое регулирование банковских систем зарубежных государств (особенности законодательства и функционирования, структура) России, США, Франции, Германии.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде.	[9], [10], [15]	Самостоятельная работа студентов.
1.3.2.	Банковская система Европейского Союза. Европейская система центральных банков.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде.	[9], [10], [15]	Самостоятельная работа студентов.
1.4.	***Институты, обеспечивающие функционирование банковской системы. Система гарантирования вкладов населения)***	**-**	**-**	**-**	**-**			
1.4.1.	Понятие и основы деятельности кредитных бюро.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[2]-[4], [8], [11], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов.
1.4.2.	Система гарантирования вкладов населения в Республике Беларусь.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[2]-[4].	Самостоятельная работа студентов
1.4.3.	Правовые основы банковской тайны.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[2]-[4], [8], [11], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов.
2.	**Правовой статус центральных банков (6 ч.)**	**4**	**-**	**-**	**-**			
2.1	***Правовой статус центральных банков. Национальный банк***	***2***	**-**	**-**	**-**			

	Республики Беларусь (2ч.)							
2.1.1.	1. История создания и развития центральных банков. 2. Правовой статус центральных банков и взаимоотношения с государственными органами. Подотчетность центральных банков. 3. Цели и задачи деятельности центральных банков.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [8], [12], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов.
2.1.2.	1. Правовой статус Национального банка Республики Беларусь. 2. Функции и цели деятельности Национального банка. 3. Структура, органы управления и подчиненность Национального банка.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады
2.1.3.	Операции, совершаемые Национальным банком в рамках осуществления банковской деятельности (общая характеристика). Инструменты денежно-кредитной политики.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады
2.2.	***Банковские риски и правовые основы их минимизации. Национальный банк Республики Беларусь как орган банковского регулирования и надзора (4ч.).***	***2***	**-**	**-**	**-**			
2.2.1	1. Национальный банк как орган банковского регулирования и надзора. 2. Формы банковского надзора. 3. Меры воздействия, применяемые Национальным банком к банкам.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
2.2.2.	1. Понятие банковских рисков. 2. Понятие и значение пруденциального регулирования Национального банка. 3. Значение и виды нормативов безопасного функционирования банков, устанавливаемых Национальным банком. 4. Резервные требования Национального банка.	1	2	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
3.	**Правовое положение кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь (4 ч.)**	**4**	**-**	**-**	**-**			
3.1	***Понятие, виды и организационная структура кредитно-финансовых организаций (2 ч.)***	***2***	**-**	**-**	**-**			
3.1.1	1. Понятие и признаки банка. 2. Система банков в Республике Беларусь, их виды. 3. Организационная структура банков. Правовой статус	2	-	-	-	Учебное пособие, УМК в	[1]-[4], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.

	филиалов (отделений) и представительств. Структурные подразделения банков. 4. Правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций.					электронном виде, нормативные документы.		
3.2	***Создание и ликвидация банков (2ч.)***	***2***	**-**	**-**	**-**			
3.2.1	1. Порядок и особенности создания банка. 2. Требования, предъявляемые к учредителям и уставному капиталу банка. 3. Процедура регистрации банка. 4. Лицензирование банковской деятельности.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
3.2.2.	1. Основания и порядок прекращения банковской деятельности. 2. Реорганизация и ликвидация банков. 3. Особенности ликвидации банков в судебном порядке.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[4], [8], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
4.	**Правовое регулирование банковских операций в Республике Беларусь (8 ч.)**	**6**		**-**	**-**			
4.1.	***Банковские операции и их классификация***	**-**	**-**	**-**	**-**			
4.1.1.	Понятие и виды банковских операций. Активные, пассивные и посреднические операции.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов
4.2.	***Правовое регулирование банковского кредитования. Особенности обеспечения банковских кредитов (4 ч.)***	***2***	**-**	**-**	**-**			
4.2.1.	1. Понятие и виды банковского кредитования. 2. Правовые формы, опосредующие кредит. 3. Договор займа и кредитный договор. 4. Виды банковских кредитов. 5. Льготное кредитование.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
4.2.2.	1. Понятие, стороны и форма кредитного договора. 2. Существенные условия кредитного договора. 3. Отказ кредитодателя от заключения кредитного договора и исполнения обязательств по нему. 4.Проценты и плата за пользование кредитом.	1	2	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
4.2.3.	Способы обеспечения исполнения обязательств в банковских	-	-	-	-	Учебное		Самостоятельная работа

	сделках (гарантия, поручительство, залог, гарантийный депозит денег, перевод на кредитодателя правового титула на имущество).					пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.		студентов
4.3.	***Правовое регулирование банковского вклада (депозита) (2 ч.)***	***2***	***-***	***-***	***-***			
4.3.1.	1. Понятие и виды банковских вкладов. 2. Соотношение понятий «банковский вклад» и «банковский депозит». 3. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты).	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
4.3.2.	1. Понятие, стороны и форма договора банковского вклада. 2. Существенные условия договора банковского вклада. 3. Порядок возврата вклада. 4. Вклады на имя третьих лиц. 5. Проценты по договору.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Презентации и доклады.
4.3.3.	1. Понятие и виды сберегательной книжки. 2. Сберегательный и депозитный сертификаты.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов
4.4.	***Правовое регулирование банковского счета (2 ч.)***	***2***	***-***	***-***	***-***			
4.4.1.	1. Общая характеристика института банковского счета. 2. Виды банковских счетов. 3. Порядок открытия и использования субсчетов, временных, благотворительных, карт-счетов, корреспондентских счетов.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
4.4.2.	1. Понятие, стороны, порядок заключения и расторжения договора текущего (расчетного) банковского счета. 2. Операции по текущему (расчетному) счету и срок их осуществления банком.	1	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Опрос, беседа, презентации и доклады.
4.5.	***Банковские расчетные правоотношения***	***-***	***-***	***-***	***-***			
4.5.1.	1. Формы расчетов. 2. Основания проведения банком расчетов. Расчетные	-	-	-	-	Учебное пособие,	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов

	документы. 3. Виды расчетов в безналичной форме: банковский перевод, аккредитив, инкассо.					УМК в электронном виде, нормативные документы.		
4.5.2.	1. Виды, формы и содержание платежных инструкций. 2. Сроки исполнения платежных инструкций. 3. Ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов
4.5.3.	1. Понятие и виды аккредитивов. 2. Понятие и виды инкассо. 3. Очередность списания средств со счета. 4. Бесспорное списание средств со счетов клиентов.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов
4.6.	***Валютное законодательство и валютные операции банков***	**-**	**-**	**-**	**-**			
4.6.1.	1. Понятие, значение и содержание валютного регулирования. 2. Понятие валютных ценностей. 3. Банки как агенты валютного контроля. 4. Виды валютных операций банков.	-	-	-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1]-[2], [5]-[6], [7], [12], [13], [14], [15].	Самостоятельная работа студентов.
	Итого: 22	**18**	**-**	**-**	**-**			
Итоговый контроль: экзаменационный тест по всему курсу в системе «eUniversity»								

Идеологическая и воспитательная работа – на протяжении семестра в соотвествии с темами учебных занятий.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ЧАСТЬ

Литература

Основная:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000г. в редакции от 17.07.2006г.
2. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь: В 2 кн./ В.В.Жуков, Д.А.Калимов, В.И.Киблов и др. Мн.: Дикта, 2002.
3. Салей Е.А. Банковское право. Часть первая. Мн.: Тесей, 2003.
4. Довнар Ю.П. Банковское право. Общая часть. Мн.: Амалфея, 2007.
5. Довнар Ю.П. Банковское право. Особенная часть. Мн.: Амалфея, 2007.
6. Калимов Д.А., Томкович Р.Р. Банковские операции. Мн.: Дикта, 2004.

Дополнительная:

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М.: БЕК, 1994.
2. Братко А.Г. Банковское право (теория и практика). М.: ПРИОР, 2000.
3. Вишневский А.А. Банковское право: Краткий курс лекций. М.: Статут, 2002.
4. Гавальда К., Стуфле Ж. Банковское право. М.: АО “Финстатинформ”, 1996.
5. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право. М.: дело, 2004.
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: БЕК, 2004.
7. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристъ, 1997.
8. Саперов С.С. Банковское право: теория и практика. М.: Экономика, 2003.
9. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. В 3 томах. М.: Юристъ, 2003.

……...

Периодические издания:

1. Банковский вестник
2. Белорусский экономический журнал
3. Белорусы и рынок
4. Валютное регулирование и внешнеэкономическая деятельность.
5. Вестник Ассоциации белорусских банков.
6. Вестник Министерства по налогам и сборам.
7. Главный бухгалтер.
8. Главный бухгалтер. Банковская деятельность.
9. Национальная экономическая газета.
10. ациональный реестр правовых актов Республики Беларусь.
11. ормативные документы по финансам, налогам и бухгалтерскому учету.
12. раво Беларуси.
13. инансы, учет, аудит.
14. Экономика Беларуси.
15. Юрист.

Информационные ресурсы

www.nbrb.by
www.bankir.ru
www.nalog.by
www.pravo.by

Тематика контролируемых самостоятельных работ
по курсу «Банковское право»

КСР №1 ПО ТЕМЕ
«ПРАВОВОЙ СТАТУС ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ.
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ».

1. Возникновение банковских организаций и становление банковской системы в Республике Беларусь (банковские организации в дореволюционной Беларуси, банковская деятельность в СССР, реформы 90-х годов).
2. Сравнительный анализ правового положения Национального банка Республики Беларусь и Банка России.
3. Цели и функции деятельности Национального банка Республики Беларусь.
4. Структура и органы управления Национального банка Республики Беларусь.
5. Взаимоотношения Национального банка с государственными органами: Президентом Республики Беларусь, Правительством, Национальным собранием.
6. Банковские операции и сделки Национального банка. Ограничения в его деятельности.
7. Национальный банк как орган банковского регулирования и надзора (направления надзора и полномочия Национального банка в отношении кредитно-финансовых организаций).
8. Валютное регулирование и его способы.
9. История возникновения и развития центральных банков.
10. Принцип и факторы независимости центрального банка.

КСР №2 ПО ТЕМЕ
«ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ».

1. Виды кредитно-финансовых организаций в законодательстве и практике различных стран.
2. Порядок создания банка в Республике Беларусь.
3. Банки как агенты государства: контрольные функции банков
4. Особенности правового положения иностранных банков и их филиалов: сравнительный анализ законодательства РБ и других стран.
5. Борьба с отмыванием незаконных доходов: сравнительный анализ законодательства РБ и других государств.
6. Банковская система Республики Беларусь и ее регулирование – состояние и перспективы.
7. Совершенствование системы банковского надзора в Республике Беларусь.
8. Надзор за деятельностью банков на консолидированной основе.
9. Нормативы безопасного функционирования деятельности банков.
10. Национальные и международные нормативы деятельности кредитно-финансовых учреждений (сравнительный анализ).

КСР №3 ПО ТЕМЕ
«ИНСТИТУТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ».

1. Правовое регулирование банковской тайны: сравнительный анализ законодательства Республики Беларусь и других стран (на выбор – РФ, Украины, Польши, Швейцарии и т.д.)
2. Кредитные бюро: сравнительный анализ закона РБ и закона РФ.
3. Системы гарантирования вкладов в различных государствах: сравнительный анализ
4. Система гарантирования вкладов в Республике Беларусь
5. Правовое регулирование бухгалтерского учета в банках
6. Состав финансовой отчетности банков
7. Виды фондов, формируемых банками. Резервные требования Национального банка.

8. Раскрытие информации банками: отечественный и зарубежный опыт.

КСР №4 ПО ТЕМЕ «ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКИХ СИСТЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ ГОСУДАРСТВ».

1. Правовое регулирование банковских систем зарубежных государств: законодательство, структура, особенности функционирования (характеристика на примере одного-двух государств: Россия, Франция, Германия, США, Япония и т.д.)
2. Регулирование и надзор за банковским сектором: особенности в различных государствах.
3. Пруденциальное регулирование в современном банковском праве.
4. Эволюция европейского банковского права.
5. Европейская система центральных банков: структура, особенности разграничения полномочий ЕЦБ и национальных центральных банков.
6. Европейские директивы о филиалах зарубежных банков.
7. Условия выдачи лицензии кредитно-финансовым организациям и допуска на рынок финансовых услуг в зарубежном законодательстве.

КСР №5 ПО ТЕМЕ «БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ».

1. Банковские операции, подлежащие особому контролю
2. Понятие и виды банковских вкладов в законодательстве и банковской практике различных государств.
3. Банковские инновации в обслуживании физических лиц.
4. Валютные операции банков.
5. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг): правовое регулирование и развитие в Республике Беларусь.
6. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
7. Лизинговые операции банков.
8. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.

КСР №6 ПО ТЕМЕ «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ».

1. Правовое регулирование льготного государственного кредитования в Беларуси.
2. Понятие потребительского кредитования и особенности заключения кредитных договоров на потребительские цели.
3. Правовое регулирование и способы кредитования жилищного строительства в Беларуси.
4. Ипотечное кредитование: правовое регулирование и перспективы развития в Беларуси.
5. Анализ содержания кредитного договора (на примере нескольких банков).
6. Способы обеспечения возврата кредита в законодательствах различных стран.
7. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств в законодательстве РБ и РФ.
8. Микрокредитование: регулирование, состояние, проблемы, перспективы.

КСР №7 ПО ТЕМЕ «БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ»

1. Понятие и содержание договора банковского счета. Операции по банковскому счету.
2. Порядок открытия текущих счетов (расчетных) счетов в банке
3. Очередность списания денежных средств со счета
4. Правовой режим приостановления и ареста банковского счета.

5. Правовое регулирование бесспорного списания денег со счета клиента
6. Правовые формы расчетов между клиентами банков.
7. Межбанковские расчеты, их организация и перспективы развития.
8. Правовое формы и регулирование международных расчетов.
9. Безналичные расчеты с использованием банковских пластиковых карточек: состояние и перспективы развития.
10. Правовой статус электронных денег.

Тематика для магистерских диссертаций

1. Банковская система Республики Беларусь: состояние и перспективы.
2. Государственное регулирование деятельности банков: мировой и отечественный опыт.
3. Развитие рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь: проблемы и перспективы.
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность банков: состав и значение.
5. Налогообложение деятельности банков.
6. Финансирование жилищного строительства банками.
7. Ипотечное кредитование: состояние и перспективы развития в Республике Беларусь.
8. Роль банков в борьбе с отмыванием незаконных доходов в Беларуси.
9. Деятельность кредитного бюро в Республике Беларусь: состояние и перспективы совершенстования..
10. Система гарантирования вкладов в Республике Беларусь
11. Электронные деньги: статус и перспективы использования в Республике Беларусь.
12. Система банковского надзора в Республике Беларусь и пути ее совершенствования.
13. Валютное регулирование в Республике Беларуси: состояние и пути совершенствования.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ ПО ИЗУЧАЕМОЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ С ДРУГИМИ ДИСЦИПЛИНАМИ СПЕЦИАЛЬНОСТИ

Название дисциплины, с которой необходимо согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы по изучаемой учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, которая разработала учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
1	2	3	4
Макроэкономика	Теоретической и институциональной экономики	Денежно-кредитная политика и ее инструменты	Протокол №_ «__»_____20__г.
Деньги, банки, кредит	Банковской и финансовой экономики	Банковская система государства	Протокол №_ «__»_____20__г.
Пруденциальное регулирование и надзор	Банковской и финансовой экономики	Законодательные основы регулирования банковских операций	Протокол №_ «__»_____20__г.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ
ПО ИЗУЧАЕМОЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
на _____/_____ учебный год

№№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

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

Заведующий кафедрой
д.э.н., профессор _____ В.И.Тарасов
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
д.ф.-м.н.,профессор _____ М.М.Ковалев
(подпись)