БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности:

1-24 01 02 ПРАВОВЕДЕНИЕ

СОСТАВИТЕЛИ:
Томкович Р.П., кандидат юридических наук, доцент
Дмитрук М.Н., кандидат юридических наук

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:
Кафедрой финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности юридического факультета Белорусского государственного университета (протокол № 3 от 01.12.2016 г.);

Учебно-методической комиссией юридического факультета Белорусского государственного университета (протокол № 2 от 12.12.2016 г.).
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа курса «Банковское право» определяет объем и содержание дисциплины, преподаваемой студентам, обучающимся по специальности «правоведение», специализации «налоговое и банковское право».

В основе учебной дисциплины лежит одноименная отрасль права, регулирующая комплекс общественных отношений, возникающих в связи с организацией и функционированием банковской системы.

Важность данной дисциплины для современного юридического образования предопределена не только ее общетеоретическим, но и прикладным значением.

Целью учебной дисциплины «Банковское право» является формирование у обучающихся понимания природы и современных тенденций развития банковского права, подготовка специалистов, обладающих теоретическими и практическими знаниями в области правового регулирования банковской деятельности. Данный курс предполагает изучение организации и принципов функционирования банковской системы Республики Беларусь, правового положения субъектов банковских правоотношений, основ банковского надзора и правил осуществления банковских операций.

Задачами дисциплины «Банковское право» являются обеспечение системного и всестороннего усвоения студентами теоретических основ банковского права, изучение банковского законодательства Республики Беларусь и практики его применения, формирование представления о принципах построения и структуре банковской системы.

Указанные задачи определяют значение и место учебной дисциплины «Банковское право» в системе подготовки специалиста юридического профиля. Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам специализации «налоговое и банковское право».

Дисциплина «Банковское право» изучается в неразрывной связи с другими учебными дисциплинами, такими как «Налоговое право», «Гражданское право», «Финансовое право», «Административное право».

В результате изучения дисциплины студент должен знать:
- фундаментальные понятия и категории банковского права;
- правовые основы построения и функционирования банковской системы Республики Беларусь;
- основные этапы формирования и развития банковской системы Республики Беларусь;
- правовое положение и функции Национального банка Республики Беларусь в банковской системе Республики Беларусь;
- правовое положение банков второго уровня;
- основные направления банковского надзора;
- принципы правового регулирования отдельных банковских операций;
- особенности правового регулирования и практики осуществления активных банковских операций (банковский кредит, факторинг, банковская гарантия);
- особенности правового регулирования обеспечения исполнения обязательств в процессе осуществления банковской деятельности;
- особенности правового регулирования и практики осуществления пассивных банковских операций (банковский вклад, банковский счет, доверительное управление денежными средствами);
- особенности правового регулирования и практики осуществления посреднических банковских операций (расчеты, валютные операции банков, операции с ценными бумагами и иным имуществом).

В результате изучения дисциплины студент должен уметь:
- характеризовать понятия и категории банковского права;
- формулировать и характеризовать основные принципы банковской деятельности;
- анализировать нормы банковского права и применять их на практике;
- правильно трактовать и применять нормативные правовые акты банковского законодательства и соотносить их по юридической силе;
- использовать теоретические знания для аргументированного решения конкретных правовых казусов и задач;
- анализировать и решать практические проблемы применения норм действующего банковского права;
- отграничивать банковские операции от иных видов предпринимательской деятельности, а также разграничивать различные виды банковских операций;
- давать правовую характеристику различным банковским операциям;
- анализировать особенности правового регулирования применительно к отдельным банковским операциям.

В результате изучения дисциплины студент должен владеть следующими компетенциями специалиста:

академическими компетенциями — АК 1-9, а именно:
АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач; АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом; АК-3. Владеть исследовательскими навыками; АК-4. Уметь работать самостоятельно; АК-5. Быть способным вырабатывать новые идеи (обладать креативностью); АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем; АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером; АК-8. Обладать навыками устной и письменной коммуникации; АК-9. Уметь учиться, повышать свою квалификацию в течение всей жизни.

социально-личностными компетенциями — СЛК 1-3, 5-8, а именно:
СЛК-1. Обладать качествами гражданственности; СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию; СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям; СЛК-5. Быть способным к критике и
самокритике; СЛК-6. Уметь работать в команде; СЛК-7. Выполнять требования правовых актов в профессиональной и других сферах своей жизнедеятельности; СЛК-8. Соблюдать правила профессиональной этики.

профессиональными компетенциями — ПК 22, 23, 27, 28, 30-34, 36, 37, 67-69, а именно специалист должен быть способен:

ПК-22. Давать консультации и разъяснения по юридическим вопросам; ПК-23. Составлять заявления, жалобы и другие документы правового характера; ПК-27. Проводить правовую оценку документов и деятельности; ПК-28. Вести правовую работу по обеспечению хозяйственной и иной деятельности; ПК-30. Организовывать правовое обеспечение работы государственного органа, предприятия, организации, учреждения; ПК-31. Обеспечивать законность в деятельности государственного органа, предприятия, организации, учреждения; ПК-32. Использовать правовые средства для соблюдения договорной и трудовой дисциплины, улучшения экономических показателей работы государственного органа, предприятия, организации, учреждения; ПК-33. Защищать имущественные права и законные интересы государственного органа, предприятия, организации, учреждения; ПК-34. Обеспечивать соответствие действующему законодательству издаваемых локальных нормативных правовых актов; ПК-36. Вести правовую и претензионно-исковую работу по обеспечению хозяйственной и иной деятельности государственного органа, предприятия, организации, учреждения; ПК-37. Консультировать по правовым и экономическим вопросам, возникающим в деятельности государственного органа, предприятия, организации, учреждения; ПК-67. Взаимодействовать со специалистами смежных профилей; ПК-68. Анализировать и оценивать собранные данные; ПК-69. Вести переговоры с другими заинтересованными участниками.

Общее количество часов, отводимое на изучение учебной дисциплины в соответствии с учебным планом составляет 76 часов, из них количество аудиторных часов: 46 часов (лекций — 26 часов, семинаров — 16 часов, аудиторная контролируемая УСР — 4 часа). Дисциплина изучается на 3 курсе, в 6 семестре.

Форма получения высшего образования — очная.
Формы текущей аттестации по учебной дисциплине — зачет.
СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

ТЕМА 1. Банковское право и банковское законодательство
Понятие и значение банковского права. Место банковского права в системе права. Банковское право как комплексная отрасль права. Предмет банковского права. Метод банковского права. Принципы банковской деятельности. Общая характеристика источников банковского права. Банковское законодательство. Нормы международного права как источник банковского права. Локальные нормативные правовые акты как источники банковского права.

ТЕМА 2. Понятие банковских правоотношений. Банковская деятельность
Понятие банковского правоотношения, основания его возникновения, изменения и прекращения. Классификация банковских правоотношений. Структура банковского правоотношения. Характеристика субъектов банковских правоотношений. Характеристика объектов банковских правоотношений. Понятие «банковская деятельность». Критерии банковской деятельности. Банковские операции. Понятие и признаки банковских операций. Классификация банковских операций. Перечень банковских операций. Разграничение понятий банковская сделка и банковская операция.

ТЕМА 3. Банковская система Республики Беларусь
Понятие и структура банковской системы Республики Беларусь. Принципы функционирования банковской системы Республики Беларусь. Основные этапы становления банковской системы Республики Беларусь. Основные направления совершенствования банковской системы Республики Беларусь.

ТЕМА 4. Национальный банк Республики Беларусь
Общая характеристика Национального банка Республики Беларусь как центрального банка. Особенности правового положения Национального банка Республики Беларусь как юридического лица. Место Национального банка Республики Беларусь в системе государственных органов. Подотчетность Национального банка Республики Беларусь Президенту Республики Беларусь. Взаимодействие Национального банка Республики Беларусь с Правительством Республики Беларусь. Цели деятельности Национального банка Республики Беларусь. Функции Национального банка Республики Беларусь. Операции Национального банка Республики Беларусь в рамках осуществления банковской деятельности. Структура, органы управления, статус служащих Национального банка Республики Беларусь.

ТЕМА 5. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь
Понятие и признаки банка второго уровня. Виды банков. Функции банков второго уровня. Формирование уставного фонда банка. Требования к учредителям банка. Требования, предъявляемые к должностным лицам банка. Система корпоративного управления банком. Учредительные документы. Общие положения о государственной регистрации банков. Документы, необходимые для государственной регистрации банка. Основания для отказа в государственной регистрации банка. Государственная регистрация изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка. Особенности реорганизации банков. Ликвидация банка. Очередность удовлетворения требований вкладчиков и иных кредиторов при ликвидации банка. Особенности банкротства банков. Меры по предупреждению банкротства банка. Обособленные и структурные подразделения банка. Особенности создания банков, учредителями (акционерами) которых являются иностранные инвесторы. Небанковские кредитно-финансовые организации.

ТЕМА 6. Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением
Лицензирование банковской деятельности. Лицензионные требования. Основания для приостановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности. Последствия приостановления лицензии. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности. Последствия отзыва лицензии. Надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Понятие банковского надзора. Формы и содержание надзора за деятельностью банков. Проведение проверок деятельности банков. Меры воздействия и меры надзорного реаурирования, применяемые Национальным банком.

ТЕМА 7. Банковская информация
Понятие и структура банковской информации. Информация о деятельности банка. Порядок раскрытия информации о деятельности банка и небанковских кредитно-финансовых организациях. Банковская тайна. Содержание банковской тайны. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.

ТЕМА 8. Банковский кредит
Понятие банковского кредита. Правовое регулирование кредитных отношений. Понятие кредитного договора. Правовая природа кредитного договора и отличие его от договора займа. Правовая характеристика кредитного договора. Виды банковского кредита. Порядок заключения кредитного договора. Форма кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Права и обязанности сторон кредитного договора. Обязанность предоставления кредита. Отказ кредитодателя от заключения и исполнения кредитного договора. Отказ кредитополучателя от получения
кредита. Досрочное погашение кредита. Очередность погашения задолженности перед банком в случае недостаточности средств. Проценты за пользование кредитом: фиксированная годовая процентная ставка, переменная годовая процентная ставка. Правовая природа повышенных процентов за пользование кредитом.

ТЕМА 9. Факторинг
Понятие факторинга. Правовое регулирование факторинговых операций банков. Понятие и формы финансирования под уступку денежного требования. Соотношение факторинга с иными формами финансирования под уступку денежного требования. Соотношение факторинга с уступкой требования. Особенности факторинга. Виды факторинга. Открытый факторинг. Скрытый факторинг. Внутренний факторинг. Международный факторинг. Факторинг без права регресса. Факторинг с правом регресса. Факторинг с полным сервисом. Агентский факторинг. Понятие договора факторинга. Правовая характеристика договора факторинга. Форма договора факторинга. Условия договора факторинга. Права и обязанности сторон договора факторинга. Ответственность по договору факторинга.

ТЕМА 10. Банковская гарантия
Правовое регулирование банковской гарантии. Понятие и правовая характеристика банковской гарантии. Субъекты банковской гарантии. Независимость банковской гарантии. Безотзывность банковской гарантии. Виды банковских гарантий. Контрагарантия. Консорциальная гарантия. Подтвержденная гарантия. Гарантия по первому требованию и условная гарантия. Передаваемая и непередаваемая гарантия. Покрытая и непокрытая гарантия. Классификация банковских гарантий в зависимости от обеспечиваемого ими обязательства (тендерная гарантия, гарантия исполнения, гарантия возврата платежей и др.). Форма банковской гарантии. Условия банковской гарантии. Требование bénéficiary по банковской гарантии. Объем обязательств банка по банковской гарантии. Прекращение обязательств по банковской гарантии. Регрессные требования гаранта к принципалу. Договор о предоставлении банковской гарантии.

ТЕМА 11. Банковский вклад (депозит)
Понятие банковского вклада (депозита). Договор банковского вклада (депозита) и его правовая природа. Правовое регулирование. Правовая характеристика договора банковского вклада (депозита). Отличие договора банковского вклада (депозита) от сходных договорных конструкций.
Виды банковского вклада (депозита). Договор банковского вклада до востребования, договор срочного банковского вклада, договор условного банковского вклада. Безотзывный договор банковского вклада (депозита). Отзывный договор банковского вклада (депозита). Банковский вклад (депозит) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней. Договор банковского вклада (депозита на имя других лиц. Существенные условия договора

ТЕМА 12. Банковский счет

Банковский счет: понятие и правовое регулирование. Виды счетов. Текущий (расчетный) банковский счет. Субсчета и специальные счета. Временный счет. Благотворительный счет. Корреспондентский счет. Понятие договора текущего (расчетного) банковского счета, его правовая природа. Отличие договора текущего (расчетного) банковского счета от сходных договорных конструкций. Правовая характеристика договора текущего (расчетного) банковского счета. Форма договора банковского счета. Стороны договора текущего (расчетного) банковского счета. Существенные и иные условия договора текущего (расчетного) банковского счета. Порядок заключения договора текущего (расчетного) банковского счета. Права и обязанности сторон договора текущего (расчетного) банковского счета. Операции по текущему (расчетному) банковскому счету, порядок их осуществления. Распоряжение денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете. Ограничение прав владельца счета по распоряжению средствами. Прекращение обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета.

ТЕМА 13. Доверительное управление денежными средствами

Правовое регулирование доверительного управления денежными средствами. Понятие договора доверительного управления денежными средствами. Правовая характеристика договора доверительного управления денежными средствами. Соотношение договора доверительного управления денежными средствами с договором банковского вклада (депозита). Предмет доверительного управления денежными средствами. Формы доверительного управления денежными средствами. Стороны договора доверительного управления денежными средствами. Существенные и иные условия договора доверительного управления денежными средствами. Права и обязанности сторон договора доверительного управления денежными средствами. Ответственность по договору доверительного управления денежными средствами. Доверительное управление фондом банковского управления.

ТЕМА 14. РАСЧЕТЫ

14.1. Наличные и безналичные способы расчетов

Правовое регулирование расчетов наличными деньгами в отношениях с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Понятие безналичных расчетов. Правовое регулирование безналичных расчетов.
Особенности расчетного правоотношения. Участники расчетного правоотношения. Принципы правового регулирования безналичных расчетов. Отказ в проведении расчетов в безналичной форме. Понятие формы безналичных расчетов. Общая характеристика форм безналичных расчетов.

Расчеты с использованием банковских платежных карточек. Понятие банковской платежной карточки, их виды. Участники расчетов с использованием банковских платежных карточек. Структура договорных отношений между участниками расчетов с использованием банковских платежных карточек.

14.2. Формы безналичных расчетов

Понятие и виды банковского перевода. Виды платежных инструкций. Кредитный банковский перевод. Участники кредитного перевода. Стадии кредитного перевода. Порядок принятия к исполнению платежного поручения банком-отправителем. Исполнение платежного поручения. Дебетовый банковский перевод. Участники дебетового перевода. Порядок принятия к исполнению платежного требования банком-отправителем. Акцептная и безакцептная форма дебетового перевода. Бессрочное списание денежных средств.

Расчеты посредством аккредитива. Правовое регулирование расчетов посредством аккредитива. Понятие аккредитива. Принципы аккредитива. Участники расчета в форме аккредитива. Стадии расчета в форме аккредитива. Виды аккредитива. Отзывной и безотзывной аккредитив. Подтвержденный и неподтвержденный аккредитив. Переводной и непереводной аккредитив. Покрытый и непокрытый аккредитив. Внутренний и международный аккредитив. Резервный аккредитив. Открытие аккредитива. Отношения между приказодателем и банком-эмитентом. Осуществление платежа. Отношения между банком-эмитентом и beneficiаром. Правовое положение исполняющего банка. Правовое положение авизирующего банка. Ответственность в аккредитивной форме расчетов.

Расчеты посредством инкассо. Правовое регулирование расчетов посредством инкассо. Понятие инкассо. Участники расчетов в форме инкассо. Стадии осуществления расчетов в форме инкассо. Виды инкассо. Чистое и документарное инкассо. Акцептное и безакцептное инкассо. Инкассо с платежом по предъявлении, инкассо с отсрочкой платежа. Внутреннее и международное инкассо.

ТЕМА 15. Валютные операции банков

Понятие валютных операций. Правовое регулирование валютных операций. Объекты валютного регулирования. Субъекты валютных операций. Функции банков как агентов валютного контроля. Виды валютных операций. Текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. Валютные операции, осуществляемые на основании разрешений Национального банка. Валютные операции, осуществляемые без разрешения Национального банка.
<table>
<thead>
<tr>
<th>№</th>
<th>Название раздела, темы</th>
<th>Количество аудиторных часов</th>
<th>Количество часов УСР</th>
<th>Формы контроля знаний</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>Лекции</td>
<td>Практические занятия</td>
<td>Семинарские занятия</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>Банковское право и банковское законодательство</td>
<td>3</td>
<td>4</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Понятие банковских правоотношений. Банковская деятельность</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Банковская система Республики Беларусь</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Национальный банк Республики Беларусь</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь</td>
<td>2</td>
<td>2</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Банковская информация</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Банковский кредит</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Факторинг</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Банковская гарантия</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Банковский вклад (депозит)</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Банковский счет</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>Опрос, решение задач, разрешение юридических казусов, обзор судебной практики</td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>----------------</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>--------------------------------------------------------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Доверительное управление денежными средствами</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>Решение задач, доклады, рефераты</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>Расчеты</td>
<td></td>
<td></td>
<td>Опрос, доклады, рефераты, решение задач, разрешение юридических казусов, обзор судебной практики</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>14.1. Наличные и безналичные способы расчетов</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>14.2. Формы безналичных расчетов</td>
<td>3</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>Валютные операции банков</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>Контрольная работа, тест</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>ИТОГО</strong></td>
<td></td>
<td>26</td>
<td>16</td>
<td>4</td>
</tr>
</tbody>
</table>
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 декабря 1997 г., № 218-3
3. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 октября 2000 г. № 441-3
4. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть: Кодекс Респ. Беларусь, 19 декабря 2002 г., № 166-3
5. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Декрет Президента Респ. Беларусь, 04 ноября 2008 г., № 22
6. О некоторых мерах по повышению ответственности должностных лиц юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность с использованием, привлечением денежных средств граждан: Декрет Президента Респ. Беларусь, 6 июня 2001 г., № 15, в ред. Декрета Президента Респ. Беларусь, 2 апреля 2007 г., № 2
7. О некоторых вопросах залога имущества: Декрет Президента Респ. Беларусь, 01.03.2010 г. № 3
8. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты): Декрет Президента Респ. Беларусь, 12 ноября 2015 г., № 7
9. О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования: Декрет Президента Респ. Беларусь, 16.01.2009 г. № 1
10. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 29 июня 2000 г. № 359
11. Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 13 июня 2001 г. № 320
12. О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга): Указ Президента Респ. Беларусь, 23.11.2015 № 471
13. Об использовании векселей: Указ Президента Республики Беларусь, 17.02.2015 № 69
14. О совершенствовании регулирования вексельного обращения в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 28.04.2006 № 278
15. Об обязательной продаже иностранной валюты: Указ Президента Республики Беларусь, 17.07.2006 № 452
16. О развитии безналичных расчетов: Указ Президента Республики Беларусь, 16.10.2014 № 493

17. Об ипотеке: Закон Респ. Беларусь, 20 июня 2008 г., № 345-3

18. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Респ. Беларусь, 22 июля 2003 г., №226-3

19. О гарантированном возмещении банковских вкладов ( депозитов) физических лиц: Закон Респ. Беларусь, 8 июля 2008 г., №369-3

20. О кредитных историях: Закон Респ. Беларусь, 10 ноября 2008 г., № 441-3


22. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения: Закон Республики Беларусь, 30.06.2014 № 165-3

23. О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Закон Республики Беларусь от 21.06.2002 № 110-3

24. О некоторых вопросах применения норм Гражданского кодекса Республики Беларусь об ответственности за пользование чужими денежными средствами: постановление Пленума Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь, 21 янв. 2004 г., № 1

25. О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь": Постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 24.12.2014 № 818

26. О минимальном размере уставного фонда банка: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 23.06.2015 № 380

27. Об установлении квалификационных требований и требований к деловой репутации, предъявляемых к независимым директорам и иным членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям, определении случаев и порядка проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации этих лиц, а также установлении порядка проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка и подтверждения квалификации лицами, имеющими этот сертификат: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 19.12.2012 № 669

29. Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30.11.2012 № 625

30. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29.10.2012 № 550

31. Об утверждении инструкции о банковском переводе: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 66

32. Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 декабря 2003 г., № 226

33. Об утверждении инструкции о порядке совершения банковских документарных операций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 67

34. Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь 28 сентября 2006 г., № 137

35. О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 27 мая 2009 г., № 67

36. Об утверждении инструкции об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 63

37. Об утверждении инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2011 г., № 107

38. Об утверждении инструкции о порядке выдачи разрешений и представления уведомлений, необходимых для целей валютного регулирования: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 26 августа 2015, №514


40. Об утверждении инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 07 декабря 2012, № 640,
41. Об утверждении Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19
42. Об утверждении инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 16 апреля 2009 г., № 46
43. Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34
44. Об утверждении инструкции по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 27 декабря 2006 г., № 219
45. Об утверждении Инструкции по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.07.2012 № 368
46. Об утверждении Инструкции о регулировании отношений, возникающих при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.03.2014 № 178
47. Об утверждении инструкции об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 марта 2011 г., № 112
48. Об утверждении правил проведения валютных операций: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 апреля 2004 г., № 72
51. Конвенция, устанавливающая Единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 7 июня 1930 г.) (Республика Беларусь признала правопреемство в отношении Конвенции Указом Президента Республики Беларусь от 17.07.1997 N 392)
52. Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах от 11 декабря 1995 года (ратифицирована Законом Республики Беларусь от 8 ноября 2001 г. N 53-3)
53. Договор о Евразийском экономическом союзе (ратифицирован Законом Республики Беларусь от 9 октября 2014 года)
54. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Республики Казахстан об организации расчетов от 06.02.1998 г.
55. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Кыргызской Республики об организации расчетов от 05.02.2003 г.
56. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Банком Латвии об организации расчетов от 07.06.2000 г.
57. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Банком Литвы об организации расчетов от 24.11.2000 г.
58. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Молдовы об организации расчетов от 27.10.2003 г.
59. Соглашение между Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Республики Беларусь об организации расчетов между хозяйствующими субъектами Российской Федерации и Республики Беларусь от 20.02.1997 г.
60. Соглашение об организации расчетов между Национальным банком Таджикистана и Национальным банком Республики Беларусь от 29.09.1997 г.
61. Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Украины об организации расчетов от 27.04.1999 г.

Учебники и учебные пособия

6. Банковское право: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям 021100 (030501) "Юриспруденция", 032700 (050402) "Юриспруденция" (учитель права), 030505 (023100) "Правоохранительная деятельность", 030500 (521400) "Юриспруденция (бакалавр)" / [Д. Г. Алексеева и др.]. - Москва: Высшее образование, 2009. - 829 с.


37. Общая теория государства и права / А.Ф.Вишневский, Н.А.Горбаток, В.А.Кучинский; Под общ. Ред. А.Ф.Вишневского. 2-е изд., испр. и доп. Мн.: Тесей, 1999.


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

41. Проблемы общей теории права и государства / Под общ. Ред. В.С.Нерсесянци. М. 2002.


47. Томкович Р.Р. Банковское право: курс лекций / Р.Р. Томкович / Минск. Амалфея. 2011. - 672 с

Дополнительная литература

ТЕМА 1. Банковское право и банковское законодательство


10. Ровинский А.Е. Основные вопросы теории советского финансового права. М., 1960.С.161


12. Толстой Ю.К. О теоретических основах кодификации гражданского законодательства // Правоведение. 1957. № 1.


ТЕМА 2. Понятие банковских правоотношений. Банковская деятельность

1. Агарков М.М. Учение о ценных бумагах. Научное исследование. Издание 2-е. По изданию 1929г.- М., 1994


17. Попова, Е.А. Заключение договора в обязательном порядке: автореф. дис. … канд. юрид. наук: 12.00.03. / Е.А. Попова; Белорус. гос. ун-т. – Минск, 2004. – 21 с.
19. Протасовичкий С.П. Банкноты и монеты как валютный инструмент / С.П.Протасовичкий // Промышленно-торговое право, 2016, N 06

ТЕМА 3. Банковская система Республики Беларусь

1. Вешкин, Ю.Г. Банковские системы зарубежных стран: курс лекций / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Экономистъ, 2004
3. Гаврильченко Ю.П. Развитие банковской системы беларуси на современном этапе: экономико-правовой аспект / Ю.П.Гаврильченко // Промышленно-торговое право, 2011, № 07


5. Ефимова Л.Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации // Банковское право, 2007, № 2


ТЕМА 4. Национальный банк Республики Беларусь

1. Глущко А.В. Правовая природа центральных банков // Финансовое право. 2007. №4.

2. Дружинин Д.Н., Тоцкий М.Н. К вопросу о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации. // Финансовое право. 2006. № 6.

3. Ковалева А. Эволюция правового статуса центральных банков в западных странах // Банковский вестник. 2001. № 25.

4. Скумс И.Г. Вопросы микрофинансирования в компетенции Национального банка / И.Г.Скумс // Промышленно-торговое право, 2016, № 03


ТЕМА 5. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь


6. Черноруккая Н.М. Правовой статус независимого директора банка / Н.М.Черноруккая // Промышленно-торговое право, 2015, N 07

ТЕМА 6. Регулирование банковской деятельности и надзор за ее осуществлением

1. Борисевич В. Банковское регулирование и надзор: опыт СНГ. Вестник Ассоциации белорусских банков. 2007. № 18.

ТЕМА 7. Банковская информация

5. Довнар, Ю. П. Банковская информация / Ю.П. Довнар // Банковское право. Общая часть / Ю. П. Довнар. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск, 2007. – Гл.7. – С. 176 – 188

ТЕМА 8. Банковский кредит

11. Лауэ К. Банковское вознаграждение за оформление потребительского кредита и ведение потребительского кредитного счета в соответствии с немецким законодательством/ К. Лауэ // Банковское право – 2011. - №4

14. Мисько М.В. Принципы кредитного информирования в Республике Беларусь / М.В. Мисько // Юридический журнал. – 2009. - №1. – С.69-72


16. Перепелкина Е.А. /Проблемы структурирования синдикированных кредитов по российскому праву Е.А. Перепелкина // Банковское право. – 2012. - №1


ТЕМА 9. Факторинг

1. Алексеева Д.Г. Обеспечение безопасности факторинговых операций / Д.Г. Алексеева // Банковское право – 2010. - №6

2. Алексеева Д.Г. Проблемы правовой регламентации факторинга в России / Д.Г. Алексеева // Банковское право – 2010. - №1


15. Тарасов А.В. Новые техники факторинга для банков и их клиентов / А.В.Тарасов // Промышленно-торговое право, 2016, N 03


18. Тарасов А.В. Уступка с дисконтом - факторинг? // Промышленно-торговое право", 2013, № 09


ТЕМА 10. Банковская гарантия


2. Антропцева И.О. Банковская гарантия как банковская операция и способ обеспечения исполнения обязательств / И.О. Антропцева // Банковское право – 2010. - №1


6. Ерпылева Н.Ю. Структура, форма и содержание банковских гарантий в международном банковском праве / Н.Ю. Ерпылева // Банковское право – 2011. - №2


9. Кирильчик А.А. Минимизируем риски при отказе в исполнении банковской гарантии / А.А. Кирильчик // Промышленно-торговое право, 2016, № 02


11. Лукашевич И.Г. Цели и механизм использования банковских гарантий / И.Г. Лукашевич // Налоги Беларуси – 2012. - N 04

15. Овсейко С.В. Использование банковских гарантий. Правовой аспект. // Промышленно-торговое право – 2010. - N 02

ТЕМА 11. Банковский вклад (депозит)

2. Буркова А. Досрочное прекращение банковского вклада / А. Буркова // Банковское право – 2010. - №1


23. Турбонов А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Банковское право.
ТЕМА 12. Банковский счет

1. Антропцева И.О. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами / И.О. Антропцева // Банковское право – 2011. – №1

2. Витрянский, В.В. Договор банковского счета. Понятие и правовая квалификация договора банковского счета / В.В. Витрянский // Хозяйство и право. 2006. – № 1.


5. Завода, Е.А. Договоры банковского вклада и банковского счета через призму отношений по страхованию банковских вкладов / Е.А. Завода // Банк. право. – 2007. – № 1.


9. Пыхтин С.В. Проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах / С.В. Пыхтин // Банковское право – 2010. - №1


ТЕМА 13. Доверительное управление денежными средствами


3. Нарышкина, Р.Л. Доверительная собственность в гражданском праве Англии и США. - М., 1965.


ТЕМА 14. РАСЧЕТЫ


6. Одинец И.Н. Расчеты посредством международных аккредитивов / И.Н. Одинец // Промышленно-торговое право. - 2012. - № 06


8. Пинский И., Бегун Е., Держицкий П. Об обеспечении безопасности электронных денег // Банковский вестник. – 2012. - № 13


12. Тимошенко К.А. Принцип нулевой ответственности держателя банковской платежной карточки / К.А.Тимошенко // "Промышленно-торговое право", 2016, № 02


ТЕМА 15. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

2. МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

ПЕРЕЧНИ ЗАДАНИЙ И КОНТРОЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ
УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА № 1

ТЕМА 7. Банковская информация

Вопросы темы

1. Понятие и порядок раскрытия информации о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.
2. Банковская тайна: содержание и порядок предоставления.

Дополнительные вопросы для изучения (по этим вопросам, как и по вопросам темы, будут даны задания на занятии)
1. Содержание информации о деятельности банка.
2. Принципы раскрытия информации о деятельности банка.
3. Перечень информации, размещаемой на официальном интернет-сайте банка.
4. Порядок предоставления запросов о получении информации, составляющей банковскую тайну.
5. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.

Решение задач.

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА № 2

ТЕМА 13. Доверительное управление денежными средствами

Вопросы темы

1. Доверительное управление денежными средствами: понятие и правовая природа.
2. Формы доверительного управления.
3. Существенные и иные условия договора доверительного управления денежными средствами.
4. Права и обязанности сторон договора доверительного управления денежными средствами.

Дополнительные вопросы для изучения (по этим вопросам, как и по вопросам темы, будут даны задания на занятии)
1. Соотношение договора доверительного управления денежными средствами с договором банковского вклада (депозита).
2. Предмет доверительного управления денежными средствами.
3. Цели, на которые могут использоваться денежные средства, переданные в доверительное управление.
4. Договор доверительного (тратового) счета.
3. Доверительное управление фондом банковского управления.

Решение задач.

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА № 3

ТЕМА 14. Расчеты

1 час

Вопросы темы
1. Расчеты посредством инкассо.
2. Расчеты с использованием банковских платежных карточек.

Дополнительные вопросы для изучения (по этим вопросам, как и по вопросам темы, будут даны задания на занятии)
1. Субъектный состав инкассовой формы расчетов.
2. Стадии осуществления расчетов в форме инкассо.
3. Инкассовое поручение.
4. Виды инкассо. Отличие чистого и документарного инкассо.
5. Структура договорных отношений между участниками расчетов с использованием банковских платежных карточек.

Решение задач.

УПРАВЛЯЕМАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА № 4

ТЕМА 15. Валютные операции банков

1 час

Вопросы темы
1. Валютные операции: понятие, правовое регулирование. Объекты валютного регулирования. Субъекты валютных операций.
2. Виды валютных операций.

Дополнительные вопросы для изучения (по этим вопросам, как и по вопросам темы, будут даны задания на занятии)
1. Функции банков как агентов валютного контроля.
2. Обязательная продажа иностранной валюты.

Контрольная работа, тест.
Методика формирования итоговой оценки

Итоговая оценка по дисциплине формируется на основании «Правил проведения аттестации», утвержденных постановлением Министерства образования № 53 от 29.05.2012 г., «Положения о рейтинговой системе в БГУ (ред. 2015 г.), «Критериев оценки студентов (10 баллов)». 
<table>
<thead>
<tr>
<th>Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование</th>
<th>Название кафедры</th>
<th>Предложения об изменениях в содержании учебной программы по изучаемой учебной дисциплине</th>
<th>Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)*</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Налоговое право</td>
<td>Кафедра финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности</td>
<td>Предложения не вносились</td>
<td>Изменений не требуется (протокол № ⃣ от 01.12. 2016 г.)</td>
</tr>
<tr>
<td>Финансовое право</td>
<td>Кафедра финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности</td>
<td>Предложения не вносились</td>
<td>Изменений не требуется (протокол № ⃣ от 01.12. 2016 г.)</td>
</tr>
<tr>
<td>Гражданское право</td>
<td>Кафедра гражданского права</td>
<td>Предложения не вносились</td>
<td>Изменений не требуется (протокол № ⃣ от 01.12. 2016 г.)</td>
</tr>
<tr>
<td>Административное право</td>
<td>Кафедра государственного управления</td>
<td>Предложения не вносились</td>
<td>Изменений не требуется (протокол № ⃣ от 01.12. 2016 г.)</td>
</tr>
<tr>
<td>№ п/п</td>
<td>Дополнения и изменения</td>
<td>Основание</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>-------</td>
<td>------------------------</td>
<td>-----------</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1.</td>
<td>п.32. Изменено: &quot;Основные нормативные правовые акты&quot; раздела &quot;I Информационная \ зона&quot; изложены в след. редакции: п. 32. Объединены индивидуальные и корпоративные права в форму права их субъекта (предмета) право. Отказ от Налога Реформ. Берегу, 28 марта</td>
<td>Изменение закон. базы</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности

(протокол № ___ от ______ 200__ г.)

Заведующий кафедрой
dоктор юридических наук, профессор

В.С. Каменков

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
dоктор юридических наук, профессор

С.А. Балащенко