Министерство образования и науки Российской Федерации

САРАТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО

Кафедра таможенного, административного и финансового права

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ – 030501 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

РЕАЛИЗУЕМОЙ НА ЮРИДИЧЕСКОМ ФАКУЛЬТЕТЕ

САРАТОВ – 2011

Рабочая программа составлена в соответствии с Государственными образовательными стандартами по специальности 030501 юриспруденция (номер государственной регистрации 260 ГУМ/СП от «27» марта 2000 г.)

|  |  |
| --- | --- |
| ОДОБРЕНО:Председатель учебно-методической комиссии юридического факультетаК.ю.н., профессор Ф.А. Вестов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2011 г. | УТВЕРЖДАЮ:Проректор по учебно-методической работе Е.Г. Елина\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2011 г. |
| СОГЛАСОВАНО:Декан юридического факультета,Д.ю.н., профессор Г.Н. Комкова\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2011 г. |  |

1. **Объем дисциплины и виды учебной работы**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид учебной работы | Бюджет времени по формам обучения, час |
| очная | заочная |
| полная программа | ускоренные сроки на базе СПО | ускоренные сроки на базе ВПО |
| **Всего** | **108** | **108** | **108** | **108** |
| Аудиторные: - лекции - лабораторные- практические | 5234-18 | 1410-4 | 1410-4 | 1410-4 |
| Самостоятельная работа  | 56 | 94 | 94 | 94 |
| Зачеты, +/- | **+** | **+** | **+** | **+** |
| Экзамены, +/- | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Контрольные работы, количество | **-** | **+** | **+** | **+** |
| Курсовая работа, +/- | **-** | - | - | - |

|  |  |
| --- | --- |
| Зав. кафедрой таможенного, административного и финансового правак.ю.н.Автор: Доцент кафедры, к.ю.н.«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2011 г.  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.А. Овсянников\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.Ф. Быстрова |

**Цели освоения дисциплины «Банковское право»:**

Банковское право представляет собой комплексную отрасль права, регулирующую общественные отношения в сфере банковской деятельности в условиях двухуровневой банковской системы.

Состояние банковской системы оказывает самое непосредственное влияние на экономику страны, и, следовательно, на все стороны жизни общества и государства. Этим обусловлена настоятельная потребность в качественном правовом регулировании указанных общественных отношений и в повышении уровня правоприменительной деятельности в данной сфере, что, в свою очередь, способствует развитию банковской системы Российской Федерации, обеспечивает защиту экономических интересов граждан и укрепление правопорядка в области денежно-кредитных отношений.

**Цели** курса, которые ставятся перед обучающимся в период изучения дисциплины: приобретение обучающимся комплекса знаний об основах правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации, о субъектах и содержании банковских правоотношений.

**Навыки и умения:** Студент должен знать понятие банковской системы и банковской деятельности, знать особенности банковского права как отрасли российского права, его источники; изучить правовое положение Банка России и коммерческих банков, освоить механизм правовой защиты банковской тайны, изучить правовое регулирование банковских кредитных и расчетных правоотношений, валютных операций и работы банка с ценными бумагами.

При изучении учебного курса упор делается на том, чтобы *лекции* носили преимущественно проблемный характер, содержали новейшие материалы, еще не получившие отражения в учебниках. Цель *практических* *занятий* - научить обучающихся анализу норм банковского законодательства, обеспечить усвоение практики работы с документами. При этом на практические занятия должны выноситься сложные дискуссионные теоретические вопросы, а также проблемы, возникающие в правоприменительной практике. Методика их обсуждения может быть разной: доклады, постановка спорных проблем, дискуссии по ним, «круглые столы». Важно, чтобы у обучающихся в ходе практических занятий развивались навыки и умения юридически квалифицированного решения возникающих в ходе осуществления банковской деятельности вопросов и разрешения правовых споров.

Освоение дисциплины в ходе лекционных и практических занятий дополняется самостоятельной работой обучающихся, во время которой они изучают конспекты лекций, основную и дополнительную литературу, готовятся к лабораторным и практическим занятиям, к итоговому и промежуточному контролю, выполняют контрольные задания.

**Структура и содержание дисциплины «Банковское право»:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Раздел дисциплины | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | Формы текущего контроля успеваемости *(по неделям семестра)* Формы промежуточной аттестации *(по семестрам)* |
| лекции | практические | Самост.работа | лабораторные |
| Очная форма обучения |
| 1 | Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации | 8 | 4 | 2 | 7 |  | Реферат |
| 2 | Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | 8 | 4 | 2 | 7 |  | Реферат, презентация |
| 3 | Правовое положение банковской кредитной организации | 8 | 4 | 2 | 6 |  | Реферат, презентация |
| 4 | Правовое регулирование банковского кредитования | 8 | 4 | 2 | 6 |  | Промежуточная аттестация, контрольные задачи |
| 5 | Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц | 8 | 4 | 2 | 6 |  | Реферат, контрольные задачи |
| 6 | Правовое регулирование расчетных операций | 8 | 4 | 2 | 6 |  | Реферат, контрольные задачи |
| 7 | Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами | 8 | 4 | 2 | 6 |  | Реферат, контрольные задачи |
| 8 | Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны | 8 | 3 | 2 | 6 |  | Реферат, контрольные задачи |
| 9 | Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности | 8 | 3 | 2 | 6 |  | Реферат, контрольные задачи |
|  | **Всего 108** |  | **34** | **18** | **56** |  | **Зачет** |
| Заочная программа обучения (на базе школы, СПО, ВПО) |
| 1 | Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации | 8 | 1 | 0,5 | 12 |  | Реферат |
| 2 | Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | 8 | 2 | 0,5 | 12 |  | Реферат, презентация |
| 3 | Правовое положение банковской кредитной организации | 8 | 1 | 0,5 | 10 |  | Реферат, презентация |
| 4 | Правовое регулирование банковского кредитования | 8 | 1 | 0,5 | 10 |  | Промежуточная аттестация, контрольные задачи |
| 5 | Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц | 8 | 1 | 0,5 | 10 |  | Реферат, контрольные задачи |
| 6 | Правовое регулирование расчетных операций | 8 | 1 | 0,5 | 10 |  | Реферат, контрольные задачи |
| 7 | Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами | 8 | 1 | 0,5 | 10 |  | Реферат, контрольные задачи |
| 8 | Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны | 8 | 1 | 0,5 | 10 |  | Реферат, контрольные задачи |
| 9 | Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности | 8 | 1 | - | 10 |  | Реферат, контрольные задачи |
|  | **Всего 108** |  | **10** | **4** | **94** |  | **Зачет** |

**Программа курса «Банковское право»**

Тема 1. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации.

Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Понятие и виды банковских операций. Правовые формы банковских операций.

Особенности метода банковского права. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Структура банковского законодательства. Система и действие актов Банка России. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков, их правовая природа и сфера применения.

Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений.

Понятие и структура банковской системы России. Виды банковских систем. Небанковские кредитные организации в банковской системе. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Корреспондентские счета. Резервы банковской системы РФ. Правовые формы и основные направления взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Особенности правового статуса Банка России. ЦБ РФ как юридическое лицо. Функции Центрального банка РФ.

Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства.

Правовой режим имущества Банка России Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России.

Структура ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их РКЦ. Органы управления.

Тема 3. Правовое положение банковской кредитной организации.

Понятие и признаки банковской кредитной организации (банка). Виды банковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка.

Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка.

Организационная структура банковской кредитной организации. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.

Тема 4. Правовое регулирование банковского кредитования.

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды и источники банковского кредитования.

Понятие и содержание кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора.

Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения.

Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.

Тема 5. Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц.

Источники правового регулирования договора банковского вклада. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада.

Виды вкладов: срочный, до востребования. Проценты по вкладам.

Порядок прекращения договора банковского вклада.

Страхование банковских вкладов физических лиц.

Тема 6. Правовое регулирование расчетных операций.

Правовая природа банковского счета. Право на банковский счет и виды счетов. Порядок открытия счетов и форма договора банковского счета. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету. Бесспорное списание денег со счета клиента. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете и приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов.

Правовая природа и форма расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Межбанковские расчеты. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.

Тема 7. Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.

Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения.

Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции.

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам.

Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

Тема 8. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.

Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.

Тема 9. Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности.

Роль арбитражных судов, судов общей юрисдикции в защите интересов участников банковской деятельности.

Ответственность за правонарушения в сфере расчетов.

Судебная и арбитражная практика по спорам с участием банка.

**Тематика семинарских занятий по дисциплине «Банковское право»**

**Тема 1. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации**

1. Понятие банковского права, его место в системе права РФ;
2. Источники БП;
3. Общая характеристика банковских правоотношений;
4. Субъекты банковских правоотношений;
5. Понятие, виды банковской системы;
6. Банковская система РФ;
7. Роль Центрального Банка РФ в системе кредитных органов.

**Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

1. Правовое положение ЦБ РФ (Банка России);
2. Система ЦБ РФ;
3. Органы управления Банком России;
4. Правовой режим имущества Банка России, уставный капитал Банка России;
5. Полномочия Банка России.

**Тема 3. Правовое положение банковской кредитной организации**

1. Понятие и признаки кредитной организации;
2. Порядок создания кредитной организации;
3. Требования к уставному капиталу кредитной организации;
4. Обособленные и внутренние подразделения кредитных организаций;
5. Ликвидация и реорганизация кредитной организации.

**Тема 4. Правовое регулирование банковского кредитования**

1. Понятие кредитных отношений;
2. Правовые формы кредитных отношений;
3. Принципы банковского кредитования;
4. Виды банковского кредитования;
5. Источники банковского кредитования;
6. Кредитный договор;
7. Изменение условий кредитного договора.

**Тема 5. Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц**

1. Договор банковского вклада;
2. Стороны договора банковского вклада;
3. Виды вкладов;
4. Порядок прекращения договора банковского вклада;
5. Страхование банковских вкладов физических лиц.

**Тема 6. Правовое регулирование расчетных операций**

1. Понятие и формы расчетов;
2. Расчеты платежными поручениями;
3. Расчеты по аккредитиву;
4. Расчеты по инкассо;
5. Расчеты чеками;
6. Безналичные расчеты физических лиц;
7. Межбанковские расчеты на территории РФ;
8. Банковские карты.

**Тема 7. Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами**

1. Понятие валютного регулирования и валютного контроля;
2. Валютные операции. Участники валютных операций. Валютное регулирование;
3. Валютный контроль;
4. Операции с ценными бумагами.

**Тема 8. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны**

1. Открытая банковская информация, ее объем и содержание и назначение;
2. Порядок раскрытия банковской информации;
3. Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну;
4. Коммерческая тайна;
5. Ответственность за нарушение банковской тайны.

**Тема 9. Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности**

1. Роль арбитражных судов, судов общей юрисдикции в защите интересов участников банковской деятельности;
2. Ответственность за правонарушения в сфере расчетов;
3. Судебная и арбитражная практика по спорам с участием банка.

**Перечень тем докладов, рефератов и курсовых работ по дисциплине «Банковское право»:**

1. Банковское право РФ: место в системе отраслей российского права и российского законодательства.
2. Источники банковского права.
3. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
4. Принципы банковского права.
5. Правовое регулирование банковской деятельности.
6. Понятие и свойства банковской системы РФ.
7. Правовой статус Центрального банка РФ.
8. Принципы организации и деятельности Банка России.
9. Компетенция Центрального банка России.
10. Центральный банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.
11. Современная банковская система: тенденции и пути развития.
12. Правовой статус банков в Российской Федерации.
13. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
14. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.
15. Правовые формы денежно-кредитной политики государства.
16. Понятие и сущность кредитных отношений.
17. Лицензирование банковской деятельности: особенности правового регулирования.
18. Понятие и сущность банковских операции и сделок.
19. Принципы банковского кредитования.
20. Правовой режим банковской тайны.
21. Правовое регулирование налогообложения кредитных организаций.
22. Страхование банковской деятельности в РФ.
23. Институт банковского счета в современном банковском праве.
24. Правовое регулирование банковских расчетов в РФ.
25. Договор банковского вклада.
26. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
27. Правовые основы деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
28. Правовое регулирование операций уполномоченных банков с валютными ценностями.

**Вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право»**

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Банковские правоотношения.
3. Источники банковского права.
4. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
5. Понятие и свойства банковской системы РФ.
6. Банковские и небанковские кредитные организации, их правовое положение и функции.
7. Правовой статус Центрального банка РФ.
8. Цели и задачи Центрального банка РФ.
9. Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ.
10. Компетенция Банка России.
11. ЦБ РФ как центр банковской системы.
12. Правовое положение территориальных учреждений ЦБ РФ.
13. Банк России как орган государственного управления.
14. Полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и банковского надзора.
15. Полномочия ЦБ РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.
16. Санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям.
17. Понятие и виды кредитных организаций.
18. Порядок создания коммерческого банка.
19. Требования к уставному капиталу коммерческого банка.
20. Требования к руководителю и главному бухгалтеру коммерческого банка.
21. Филиалы и представительства кредитных организаций.
22. Банковские операции.
23. Банковские сделки.
24. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.
25. Нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
26. Понятие и принципы банковского кредитования.
27. Кредитный договор.
28. Виды и способы обеспечения полученного кредита.
29. Операции банков по расчетно-кассовому обслуживанию владельцев банковских счетов.
30. Понятие и содержание договора банковского счета.
31. Правила расчетов в безналичной форме.
32. Правила расчетов наличными денежными средствами.
33. Содержание и основные направления денежно-кредитной политики.
34. Направления и способы регулирования денежного обращения.
35. Понятие и назначение открытой банковской информации.
36. Понятие банковской тайны.
37. Ответственность за нарушение банковской тайны.
38. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.
39. Правовые вопросы ликвидации кредитных организаций.
40. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
41. Основные положения законодательства о деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
42. Основания отзыва лицензии на совершение банковских операций.

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Банковское право»**

**а) Основная литература:**

Курбатов, Алексей Янович. Банковское право России [Текст] : учебник / А. Я. Курбатов. - М. : Юрайт : Высш. образование, 2009. - 560, [16] с. (93 экз.).

Алексеева, Д.Г. Банковское право: Учебное пособие / Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко, С.В. Пыхтин. – 4-е изд., перераб. и доп., (Гриф) [Текст] /.Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко, С.В. Пыхтин. - [Б.м. ]: Норма, ИНФРА-М, 2010. – 736 с. (электронный ресурс ИНФРА-М)

**б) Дополнительная литература:**

1. Банковское право Российской Федерации: учеб.-метод. пособие / Е. Н. Пастушенко, Н. В. Неверова ; под ред. Н. И. Химичевой ; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Саратовская государственная академия права". Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2009.

2. Банковское право: учебник / отв. ред.: Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. 2-е изд., доп. и перераб. М. : Юрайт: ИД Юрайт, 2010.

3. Банковское законодательство: учебник / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова. М. : Вуз. учеб., 2007.

4. [Ефимова Л.Г.](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Ефимова,%20Людмила%20Георгиевна) Банковское право: Учеб. и практ. пособ. М. : Бек, 1994.

5. [Курбатов А.Я](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Курбатов,%20Алексей%20Янович). Банковское право России: учебник; Гос. Ун-т - Высш. шк. экономики. 2-е изд. М. : Юрайт : ИД Юрайт, 2011.

6. [Фетисов Г.Г](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Фетисов,%20Глеб%20Геннадьевич). Организация деятельности центрального банка: учебник / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова ; под ред. Г. Г. Фетисова ; Финансовая акад. при Правительстве РФ. 2-е изд., стер. М. : Кнорус, 2007.

7. [Эриашвили Н.Д](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Эриашвили,%20Нодари%20Дарчоевич). Банковское право: учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2007.

8. Банковское дело: учебник / Финансовая акад. при Правительстве РФ; под ред. О. И. Лаврушина. 5-е изд., стер. М. : Кнорус, 2007.

9. [Давиденко, Д. В.](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Давиденко,%20Д.%20В.) Экономические нормативы как метод банковского регулирования / под ред. Е. В. Покачаловой. Саратов: ИЦ "Наука", 2008.

10. [Краснопёрова О.А](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Краснопёрова,%20Ольга%20Альбертовна). Кредитные организации: регистрация, учёт и налогообложение. М.: ГроссМедиа : РОСБУХ, 2008.

11. Банковское дело: учебник / Финансовая акад. при Правительстве РФ; под ред. О. И. Лаврушина. 5-е изд., стер. М. : Кнорус, 2007.

12. [Пастушенко Е.Н](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Пастушенко,%20Елена%20Николаевна). Правовые акты Центрального Банка Российской Федерации: процессуальные аспекты финансово-правовой теории / под ред. Н. И. Химичевой. Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2006.

13. [Пастушенко Е.Н](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Пастушенко,%20Елена%20Николаевна). Правовые акты Центрального Банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории / под ред. Н. И. Химичевой. Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2006.

14. Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права: сб. науч. тр. (по материалам межвуз. науч.-практ. конф., Саратов, 18 апр. 2008 г.) / Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Саратовская государственная академия права", Сарат. гос. социал.-экон. ун-т, Центр экспертиз и науч. исслед. по финансовому праву ГОУ ВПО "Саратовская государственная академия права"; под ред. Е. В. Покачаловой, О. Ю. Бакаевой. Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2008.

15. [Рыбакова С.В](http://library.sgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=NIKA&P21DBN=NIKA&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=Рыбакова,%20Светлана%20Викторовна). Финансовое и банковское право (теоретические аспекты соотношения) / под ред. Н. И. Химичевой; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Саратовская государственная академия права". Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2009.

**в) Нормативно-правовые акты:**

1. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-Ф3 с изм. и доп. на 6.04.2011г.// СЗ РФ. 5.12.1994г.. № 32. Ст. 3301; СЗ РФ. 11.04.2011г. № 15. Ст. 2038.

2. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ с изм. и доп. на 7.02.2011г. // СЗ РФ. 29.01.1996г. № 5. Ст. 410; СЗ РФ. 14.02.2011г. № 7. Ст. 901.

3. Часть первая Налогового кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ с изм. и доп. на 28.12.2010г. // СЗ РФ. 3.08.1998 г. № 31. Ст. 3824; СЗ РФ. 3.01.2011 г. № 1. Ст. 16.

4. Часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ с изм. и доп. на 28.12.3020г. // СЗ РФ. 7.08.2000 г. № 32. Ст. 3340; СЗ РФ. 3.01.2011 г. № 1. Ст. 7.

5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ с изм. и доп. на 6.04.2011г. // СЗ РФ. 3.08.1998 г. № 31. Ст. 3823; СЗ РФ. 11.04. 2011 г. № 15. Ст. 2041.

6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.06.2002г. № 17-ФЗ с изм. и доп. на 7.02.2011г. // СЗ РФ. 15.07.2002 г. № 28. Ст. 2790; СЗ РФ. 14.02.2011 г. № 7. Ст. 907.

7. Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» с изм. и доп. на 7.02.2011г.// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 6.12.1990 г. № 27. Ст. 357; СЗ РФ. 5.02.1996 г. № 6. Ст. 492; СЗ РФ. 14.02.2011 г. № 7. Ст. 905.

8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изм. и доп. на 29.12.2010г. // СЗ РФ. 29.12.2003г. № 52 (часть I). Ст. 5029; СЗ РФ. 3.01.2011 г. № 1. Ст. 49.

9. Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изм. и доп. на 22.12.2008г. // СЗ РФ. 2.08.2004г. № 31. Ст. 3232; СЗ РФ. 29.12.2008г. № 52 (часть I). Ст. 6225.

10. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изм. и доп. на 7.02.2011г. // СЗ РФ. 15.12.2003г. № 50. Ст. 4859; СЗ РФ. 14.02.2011 г. № 7. Ст. 905.

11. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с изм. и доп. на 27.07.2010г. // СЗ РФ. 13.08.2001 г. № 33 (Часть I). Ст. 3418; СЗ РФ. 2.08.2010г. № 31. Ст. 4166

12. Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изм. и доп. на 06.04.2011г. // СЗ РФ. 3.01.2005 г. № 1 (часть I). Ст. 44; СЗ РФ. 11.04.2011 г. № 15. Ст. 2038.

13. Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» с изм. и доп. на 7.02.2011г. // СЗ РФ. 1.03.1999 г. № 9. Ст. 1097; СЗ РФ. 14.02.2011 г. № 7. Ст. 905.

14. Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» с изм. и доп. на 27.07.2010г. // СЗ РФ. 20.10.2008г. № 42. Ст. 4698; СЗ РФ. 2.08.2010 г. № 31. Ст. 4175.

15. Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» с изм. и доп. на 01.03.2011г. // СЗ РФ. 31.07.2006 г. № 31 (часть I). Ст. 3434; СЗ РФ. 7.03.2011 г. № 10. Ст. 1281.

16. Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» с изм. и доп. на 06.04.2011г. // СЗ РФ. 31.07.2006 г. № 31 (часть I). Ст. 3448; СЗ РФ. 11.04.2011 г. № 15. Ст. 2038.

17. Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» с изм. и доп. на 04.06.2011г. // СЗ РФ. 31.07.2006 г. № 31 (часть I). Ст. 3451; СЗ РФ. 6.06.2011г. № 23. Ст. 3263.

18. Федеральный закон от 2 мая 2006 года «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» с изм. и доп. на 27.07.2010г. // СЗ РФ. 8.05.2006 г. № 19. Ст. 2060; СЗ РФ. 2.08.2010 г. № 31. Ст. 4196.

19. Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с изм. и доп. на 28.12.2010г. // СЗ РФ. 1.01.1996 г. № 1. Ст. 1; СЗ РФ. 3.01.2011 г. № 1. Ст. 21.

20. Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» с изм. и доп. на 28.12.2010г. // СЗ РФ. 16.02.1998 г. № 7. Ст. 785; СЗ РФ. 3.01.2011 г. № 1. Ст. 21.

**г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**

1. http://www.cbr.ru/ — официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.

2. Справочные правовые системы: «Консультант плюс», «Гарант».

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по специальности 030501 Юриспруденция

Программа одобрена на заседании кафедры таможенного, административного и финансового права «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_ 2011 года, протокол № \_\_\_\_\_