

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС
Кафедра финансового и предпринимательского права

УТВЕРЖДЕНА
решением кафедры
финансового и предпринимательского права
Протокол от 02 сентября 2019 г. № 1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.35.01 Основы банковского права

(индекс и наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

по направлению подготовки (специальности)

40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

Гражданско-правовая

направленность (профиль/специализация)

юрист

квалификация

очная/заочная

форма(ы) обучения

Год набора-2020

Волгоград, 2019 г.

Автор–составитель:
к.ю.н., доцент кафедры
финансового и предпринимательского права

Токарев Дмитрий Анатольевич

Заведующая кафедрой
финансового и предпринимательского права,
канд. юрид. наук, доцент

Усанова Виктория Александровна

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
3. Содержание и структура дисциплины.....	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	12
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	36
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	40
6.1. Основная литература.....	40
6.2. Дополнительная литература.....	40
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	40
6.4. Нормативные правовые документы.....	40
6.5. Интернет-ресурсы.....	41
6.6. Иные источники.....	41
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	42

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 взаимодействия 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.

1 2

Тематика семинарских занятий по дисциплине «Банк»
Тема 1. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации

Понятие банковского права, его место в системе права РФ;

Источники БП;

Общая характеристика банковских правоотношений;

Субъекты банковских правоотношений;

Понятие, виды банковской системы;

Банковская система РФ;

Роль Центрального Банка РФ в системе кредитных органов.

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

Правовое положение ЦБ РФ (Банка России);

Система ЦБ РФ;

Органы управления Банком России;

Правовой режим имущества Банка России, уставный капитал Банка России;

Полномочия Банка России.

Тема 3. Правовое положение банковской кредитной организации

Понятие и признаки кредитной организации;

Порядок создания кредитной организации;

Требования к уставному капиталу кредитной организации;

Обособленные и внутренние подразделения кредитных организаций;

Ликвидация и реорганизация кредитной организации.

Тема 4. Правовое регулирование банковского кредитования

Понятие кредитных отношений;

Правовые формы кредитных отношений;

Принципы банковского кредитования;

Виды банковского кредитования;

Источники банковского кредитования;

Кредитный договор;

Изменение условий кредитного договора.

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

Договор банковского вклада;

Стороны договора банковского вклада;

Виды вкладов;

Порядок прекращения договора банковского вклада;

Страхование банковских вкладов физических лиц.

Тема 6. Правовое регулирование расчетных операций

Понятие и формы расчетов;

Расчеты платежными поручениями;

Расчеты по аккредитиву;

Расчеты по инкассо;

Расчеты чеками;

Безналичные расчеты физических лиц;

Межбанковские расчеты на территории РФ;

Банковские карты.

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

Понятие валютного регулирования и валютного контроля;

Валютные операции. Участники валютных операций. Валютное регулирование;

Валютный контроль;

Операции с ценными бумагами.

Тема 8. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны

Открытая банковская информация, ее объем и содержание и назначение;

Порядок раскрытия банковской информации;

Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну;
Коммерческая тайна;
Ответственность за нарушение 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.

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

Банковское право РФ: место в системе отраслей российского права и российского законодательства.
Источники банковского права.
Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
Принципы банковского права.
Правовое регулирование банковской деятельности.
Понятие и свойства банковской системы РФ.
Правовой статус Центрального банка РФ.
Принципы организации и деятельности Банка России.
Компетенция Центрального банка России.
Центральный банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.
Современная банковская система: тенденции и пути развития.
Правовой статус банков в Российской Федерации.
Правовое положение небанковских кредитных организаций.
Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.
Правовые формы денежно-кредитной политики государства.
Понятие и сущность кредитных отношений.
Лицензирование банковской деятельности: особенности правового регулирования.

Понятие и сущность банковских операции и сделок.

Принципы банковского кредитования.

Правовой режим банковской тайны.

Правовое регулирование налогообложения кредитных организаций.

Страхование банковской деятельности в РФ.

Институт банковского счета в современном банковском праве.

Правовое регулирование банковских расчетов в РФ.

Договор банковского вклада.

Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Правовые основы деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Правовое регулирование операций уполномоченных банков с валютными ценностями.

Вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право»

Понятие, предмет и метод банковского права.

Банковские правоотношения.

Источники банковского права.

Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

Понятие и свойства банковской системы РФ.

Банковские и небанковские кредитные организации, их правовое положение и функции.

Правовой статус Центрального банка РФ.

Цели и задачи Центрального банка РФ.

Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ.

Компетенция Банка России.

ЦБ РФ как центр банковской системы.

Правовое положение территориальных учреждений ЦБ РФ.

Банк России как орган государственного управления.

Полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и банковского надзора.

Полномочия ЦБ РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.

Санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям.

Понятие и виды кредитных организаций.

Порядок создания коммерческого банка.

Требования к уставному капиталу коммерческого банка.

Требования к руководителю и главному бухгалтеру коммерческого банка.

Филиалы и представительства кредитных организаций.

Банковские операции.

Банковские сделки.

Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.

Нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.

Понятие и принципы банковского кредитования.

Кредитный договор.

Виды и способы обеспечения полученного кредита.

Операции банков по расчетно-кассовому обслуживанию владельцев банковских счетов.

Понятие и содержание договора банковского счета.

Правила расчетов в безналичной форме.

Правила расчетов наличными денежными средствами.

Содержание и основные направления денежно-кредитной политики.

Направления и способы регулирования денежного обращения.

Понятие и назначение открытой банковской информации.

Понятие банковской тайны.

Ответственность за нарушение банковской тайны.

Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Правовые вопросы ликвидации кредитных организаций.

Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Основные положения законодательства о деятельности кредитных организаций по противодействию легализации полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основания отзыва лицензии на совершение банковских операций.

а) Основная

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

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

б) Дополнительная

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

2. Банковское право: учебник / отв. ред.: Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. 2-е изд., доп. и перераб. М. : Юристъ, 2008. – 304 с.

3. Банковское законодательство: учебник / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова. М. : Юристъ, 2008. – 304 с.

4. Ефимова Л.Г. Банковское право: Учеб. и практ. пособ. М. : Юристъ, 2008. – 304 с.

5. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник; Гос. Ун-т - Высш. шк. экономики. 2-е изд. М. : Юристъ, 2008. – 304 с.

6. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мухоморова ; Финансовая акад. при Правительстве РФ. 2-е изд., стер. М. : Юристъ, 2008. – 304 с.

7. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА : Законсервис, 2008. – 304 с.

8. Банковское дело: учебник / Финансовая акад. при Правительстве РФ; под ред. О. И. Лаврушина. 5-е изд., стер. М. : Юристъ, 2008. – 304 с.

9. Давиденко, Д. В. Экономические нормативы как метод банковского регулирования / под ред. Е. В. Покаяновой. Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2008. – 304 с.

10. Краснопёрова О.А. Кредитные организации: регистрация, учёт и налогообложение. М.: ГроссМедиа, 2008. – 304 с.

11. Банковское дело: учебник / Финансовая акад. при Правительстве РФ; под ред. О. И. Лаврушина. 5-е изд., стер. М. : Юристъ, 2008. – 304 с.

12. Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального Банка Российской Федерации: процессуальные аспекты финансирования / под ред. Н. И. Химичевой. Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2008. – 304 с.

13. Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального Банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты финансирования / под ред. Н. И. Химичевой. Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2008. – 304 с.

14. Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права / материалы межвуз. науч.-практ. конф., Саратов, 18 апр. 2008 г.) / Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Саратовская государственная академия права", Саратов. гос. социал.-экон. ун-т, Центр экспертиз и науч. исслед. по финансированию "Саратовская государственная академия права"; под ред. Е. В. Покачаловой, О. Ю. Бакаевой. Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2008. – 304 с.

15. Рыбакова С.В. Финансовое и банковское право (теоретические аспекты соотношения) / под ред. Н. И. Химичевой. Саратов : Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2008. – 304 с.

в) Нормативно-правовые

1. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ с изм. и доп. 5.12.1994г.. № 32. Ст. 3301; СЗ РФ. 11.04.2011г. № 15
2. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ с изм. и доп. 29.01.1996г. № 5. Ст. 410; СЗ РФ. 14.02.2011г. № 7
3. Часть первая Налогового кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ с изм. и доп. на 3.08.1998 г. № 31. Ст. 3824; СЗ РФ. 3.01.2011 г. № 1
4. Часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ с изм. и доп. на 7.08.2000 г. № 32. Ст. 3340; СЗ РФ. 3.01.2011 г. № 1
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ с изм. и доп. на 6.04.2011г. // СЗ РФ 3823; СЗ РФ. 11.04. 2011 г. № 15.
6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.06.2002г. № 177-ФЗ 7.02.2011г. // СЗ РФ. 15.07.2002 г. № 28. Ст. 2790; СЗ РФ. 14.02.2011 г. № 1
7. Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» в редакции Федерального закона от 29 декабря 1995 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. № 1
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
9. Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» на 22.12.2008г. // СЗ РФ. 2.08.2004г. № 31. Ст. 3232; СЗ РФ. 29.12.2008г. № 52 (часть I). Ст. 5029; СЗ РФ. 3.01.2011 г. № 1
10. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» 7.02.2011г. // СЗ РФ. 15.12.2003г. № 50. Ст. 4859; СЗ РФ. 14.02.2011 г. № 1
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. 4859; СЗ РФ. 14.02.2011 г. № 1
12. Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изм. и доп. на 06.04.2011г. 1 (часть I). Ст. 44; СЗ РФ. 11.04.2011 г. № 15
13. Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» 7.02.2011г. // СЗ РФ. 1.03.1999 г. № 9. Ст. 1097; СЗ РФ. 14.02.2011 г. № 1
14. Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансов Российской Федерации» с изм. и доп. на 27.07.2010г. // СЗ РФ. 20.10.2008г. № 42. Ст. 4698; СЗ РФ. 2.08.2011 г. № 1
15. Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» с изм. и доп. на 01.03.2011г. // СЗ РФ. 31 (часть I). Ст. 3434; СЗ РФ. 7.03.2011 г. № 10
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. № 1
17. Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» с изм. и доп. на 04.06.2011г. // СЗ РФ. 31 (часть I). Ст. 3451; СЗ РФ. 6.06.2011г. № 23.
18. Федеральный закон от 2 мая 2006 года «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» 27.07.2010г. // СЗ РФ. 8.05.2006 г. № 19. Ст. 2060; СЗ РФ. 2.08.2010 г. № 1

19. Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с изм. и доп. на 28.12.2011 г. № 1. Ст. 1; СЗ РФ. 3.01.2011 г. №

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

г) **Программное обеспечение и**

1. <http://www.cbr.ru/> — официальный сайт Центрального банка России

2. Справочные правовые системы: «Консультант плюс»
Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по специальности 03

Программа одобрена на заседании кафедры таможенного, административного и финансового права «_____» протокол № _____

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина «Правовое регулирование безналичных расчетов» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-19	<ul style="list-style-type: none"> • подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1); • способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей (ПК-2); • способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-3); • способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами (ПК-4); • способностью осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации, 	ПК-19.1	<p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; порядок лимитирования остатков денежной</p>

	<p>нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ (ПК-5);</p> <ul style="list-style-type: none"> • способностью осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов; применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности (ПК-6); • в области правоохранительной деятельности: <ul style="list-style-type: none"> • способностью выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества и государства (ПК-7); • способностью уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина, не допускать и пресекать любые проявления произвола, предпринимать необходимые меры к восстановлению нарушенных прав (ПК-8); • способностью выявлять и использовать взаимосвязь и взаимозависимость экономических и правовых явлений в профессиональной деятельности (ПК-9); • способностью оценивать эффективность формирования и использования 		<p>наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России; порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в</p>
--	--	--	---

	<p>государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов (ПК-27);</p> <ul style="list-style-type: none"> • способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение (ПК-30); • способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности (ПК-36); • способностью составлять прогнозы динамики основных экономических и социально-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов (ПК-39). 		<p>учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций; порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.</p>
--	---	--	---

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
осознает социальную значимость своей будущей профессии, обладает достаточным уровнем профессионального	19.1 ПК-	различение основных понятий, относящихся к науке, полученных при изучении «Философии»;

<p>правосознания (ОК-1);</p> <ul style="list-style-type: none"> - способен добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста (ОК-2); - владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-3); - способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь (ОК-4); - обладает культурой поведения, готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе (ОК-5); - способен анализировать социально значимые проблемы и процессы (ОК-9); - способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования <u>информационной безопасности</u>, в том числе защиты государственной тайны (ОК-10); - владеет основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, имеет навыки работы с компьютером как средством управления информацией (ОК-11). 		<ul style="list-style-type: none"> - владение культурой логического мышления;
		<ul style="list-style-type: none"> - иметь представление о различных формах человеческого знания, соотношении знания и заблуждений, знания и веры, рационального и иррационального, сознательного и бессознательного в человеческой деятельности;

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Банковское право» принадлежит к блоку вариативная часть, обязательные дисциплины. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 5 семестре (по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 4 курсе), общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 2 ЗЕ (36 часов).

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономической теории, макроэкономики, микроэкономики, финансов. Знания и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы для осуществления деятельности в области бюджетной системы.

Учебная дисциплина «Банковское право» реализуется после изучения:

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 38 часов и на самостоятельную работу обучающихся – 34 часов.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 6 часов, на самостоятельную работу обучающихся – 62 часа, на контроль – 4 часа.

В соответствии с учебным планом формой промежуточной аттестации является зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

п/п	№ Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		сего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			Р		
			Р	З	СР			
Очная форма обучения								
5 семестр								
Тема 1	Организация расчётно-кассового обслуживания клиентов							О
Тема 2	Формы безналичных расчётов							О
Тема 3	Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов							Р
Тема 4	Организация межбанковских расчётов							О, Т
Тема 5	Межбанковские расчёты через подразделения расчётной сети Банка России							Р
Тема 6	Организация международных расчётов							О
Тема 7	Осуществление уполномоченными банками контроля внешнеэкономических операций клиентов							
Тема 8	Операции банков с платёжными картами							
Промежуточная аттестация								зачёт
Всего:		2	0	8	4	2	3Е	
Заочная форма обучения								
4 курс								
Тема 1	Организация расчётно-кассового обслуживания клиентов							Р
Тема 2	Формы безналичных расчётов							О
Тема 3	Обслуживание счетов бюджетов и государственных внебюджетных фондов							Р
Тема 4	Организация							Р

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий			Р	
			Р	З	СР		
тема 4	межбанковских расчётов						
тема 5	Межбанковские расчёты через подразделения расчётной сети Банка России						Р
тема 6	Организация международных расчётов						Р
тема 7	Осуществление уполномоченными банками контроля внешнеэкономических операций клиентов						Р
тема 8	Операции банков с платёжными картами						
тема 9	Организация расчётно-кассового обслуживания клиентов						
Промежуточная аттестация							зачёт
Всего:		2				2	4

Примечание: 4 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д), ситуационная задача (СЗ), разбор ситуаций (РС)

Содержание дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных и Тема 1. **Ценные бумаги как институт рыночных отношений: понятие, функции, критерии классификации ценных бумаг.** Историко-правовой генезис ценных бумаг и рынка ценных бумаг. Функции ценных бумаг в рыночной экономике. Понятие ценной бумаги (основные признаки, предмет, форма, содержание, реквизиты). Коллизия определения документарной и бездокументарной ценной бумаги. Право на ценную бумагу и право из ценной бумаги. Характеристика прав, которые могут быть предметом ценной бумаги.

Источники правового регулирования ценных бумаг и рынка ценных бумаг.

Классификация ценных бумаг по способам удостоверения прав собственности (именные, ордерные, предъявительские). Виды и типы ценных бумаг в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Определение эмиссионной и неэмиссионной ценной бумаги. Формы выпуска ценных

бумаг. Документарные и бездокументарные ценные бумаги. Способы осуществления прав по ценным бумагам в документарной форме. Способы осуществления прав по ценным бумагам в бездокументарной форме. Сертификат ценной бумаги.

Тема 2. Эмиссия и обращение ценных бумаг.

Понятия «эмиссия ценных бумаг», «выпуск» и «размещение». Процедура эмиссии ценных бумаг и ее этапы. Проспект ценных бумаг и условия его регистрации. Условия осуществления эмиссии. Порядок регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг. Основания для отказа в регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг. Сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг и информация, содержащаяся в них. Требования к эмитентам по раскрытию информации.

Условия размещения эмиссионных ценных бумаг. Случаи предоставления преимуществ при приобретении ценных бумаг в процессе их публичного размещения. Отчет об итогах выпуска по завершении процедуры эмиссии. Понятие и признаки недобросовестной эмиссии. Признание эмиссии недействительной. Последствия для эмитента в случае выпуска ценных бумаг в обращение сверх объявленного в проспекте ценных бумаг. Стандарты выпуска акций, облигаций, опционов эмитента и российских депозитарных расписок. Акции размещенные и объявленные, выпущенные в момент учреждения акционерного общества и дополнительные. Способы размещения акций, облигаций. Процедура эмиссии дополнительных акций. Условие, при котором эмиссия акций считается несостоявшейся. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг.

Определение «обращение ценных бумаг». Формы удостоверения права собственности на эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Роль системы регистрации в процессе обращения именных эмиссионных ценных бумаг. Определение момента перехода прав собственности на ценную бумагу (предъявительскую документарную, именную бездокументарную ценную бумагу, именную документарную ценную бумагу). Осуществление прав по предъявительским эмиссионным ценным бумагам, именным документарным эмиссионным ценным бумагам, именным бездокументарным эмиссионным ценным бумагам. Условия регистрации сделки. Требования к оформлению сделок. Ограничение в отношении передачи прав собственности на ценные бумаги. Договор купли - продажи. Особенности операций купли - продажи при приобретении и выкупе акций акционерным обществом, участие регистратора в этих процессах. Договор мены, договор дарения и порядок определения момента перехода прав собственности. Ограничения передачи ценных бумаг по договору дарения. Переход прав собственности в результате наследования. Особенности перехода прав собственности на ценные бумаги при внесении ценных бумаг в уставный капитал при учреждении юридического лица, по решению суда, в процессе приватизации и при реорганизации общества. Антимонопольное регулирование сделок с ценными бумагами. Порядок приобретения акций в уставном капитале коммерческих организаций. Допуск иностранных ценных бумаг к обращению на территории Российской Федерации.

Тема 3. Характеристика видов ценных бумаг.

Эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации, опционы эмитента и др.). Неэмиссионные ценные бумаги. Коммерческие ценные бумаги (вексель, чек и др.). Товарораспорядительные ценные бумаги (коносамент, складское свидетельство). Производные ценные бумаги (опцион эмитента, депозитарные расписки и т.п.). Государственные ценные бумаги (ГКО, ОФЗ, ГСО и др.).

Обыкновенные и привилегированные акции общества. Права по обыкновенным акциям. Права по привилегированным акциям. Дивиденды по акциям, порядок выплаты и ограничения на выплату дивидендов. Понятие кумулятивных акций. Возникновение права голоса по привилегированным акциям. Преимущественное право приобретения дополнительных акций, выпущенных в порядке увеличения уставного капитала акционерного общества. Прочие права акционеров. Категории акций. Особенности привилегированных акций. Виды привилегированных акций: акции участия, «неучаствующие» акции, кумулятивные акции. Привилегированные акции с правом голоса. Права по обыкновенным акциям. Цель и виды корпоративных действий (бонусная эмиссия, выпуски прав, дробление и консолидация). Основные участники рынка акций. Роль и функции государства, компаний - эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг в функционировании рынка акций.

Условия выпуска хозяйственным обществом облигаций, типы облигаций, виды обеспечения облигаций, порядок погашения. Виды корпоративных облигаций. Выпуск обеспеченных или

ипотечных облигаций. Выпуск необеспеченных облигаций. Понятие конвертируемых облигаций. Права владельцев долговых инструментов. Цели выпуска и характеристики конвертируемых облигаций. Условия осуществления конверсии. Еврооблигации: особенности выпуска и обращения.

Условия выпуска инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. Условия выпуска коммерческих ценных бумаг: чек, вексель. Товарораспорядительные ценные бумаги (коносамент, простое и двойное складское свидетельство). Депозитные и сберегательные сертификаты. Жилищные сертификаты. Закладная. Ипотечные ценные бумаги.

Производные ценные бумаги: российские, американские и глобальные депозитарные расписки (РДР, АДР, ГДР), опционы, варранты и др. Понятие и формы выпуска депозитарных расписок. Особенности организации торговли и расчетов по ним. «Спонсируемые» и «неспонсируемые» депозитарные расписки. Роль и функции депозитария в процессе размещения депозитарных расписок. Условия выпуска опционов эмитента. Понятие иных производных финансовых инструментов и их виды. Форвардные, опционные, фьючерсные контракты и свопы.

^ Тема 4. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Договор государственного займа.

Государственные и муниципальные ценные бумаги. Гражданско-правовые и финансово-правовые источники регулирования. Договор государственного займа. Облигация – основной вид государственных и муниципальных ценных бумаг в Российской Федерации. Виды заимствований с точки зрения сроков погашения. Основные участники рынка ценных долговых бумаг. Рынок государственных ценных бумаг России. Особенности выпуска и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг. Облигации государственного валютного облигационного займа (ОГВЗ): параметры выпуска, порядок обращения и погашения. Государственные краткосрочные облигации (ГКО), облигации федерального займа (ОФЗ), государственные сберегательные облигации (ГСО). Государственные ценные бумаги номинированные в иностранной валюте (еврооблигации). Общие свойства, характерные для рынка ГКО - ОФЗ. Организация первичного размещения, понятие конкурентных и неконкурентных заявок, цены отсечения. Условия, при которых выпуски ГКО и ОФЗ признаются состоявшимися. Облигации государственного сберегательного займа Российской Федерации (ОГСЗ): цели, условия выпуска и принципиальные отличия от ценных бумаг типа ГКО - ОФЗ, особенности организации размещения и обращения.

^ Тема 5. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Ограничения на совмещение видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Понятие брокерской деятельности. Передоверие брокерами совершения сделок и условие его осуществления. Ответственность брокера по выполнению поручений и приоритет сделок с ценными бумагами по поручению клиентов. Обязанности брокера в случае, если он действует в качестве комиссионера. Конфликт интересов брокера и клиента. Определение дилерской деятельности как профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Существенные условия договора купли - продажи ценных бумаг, которые дилер имеет право объявить. Требования к дилеру по заключению договора. Управляющий как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Конфликт интересов управляющего и его клиента. Деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг). Определение клиринговой деятельности (двусторонний, многосторонний и централизованный клиринг). Создание специальных фондов для снижения рисков неисполнения сделок с ценными бумагами.

Депозитарная деятельность. Определение депозитарной деятельности. Депозитарий и депонент. Депозитарный договор: условия заключения, права и ответственность депозитария. Ограничение деятельности депозитария. Существенные условия депозитарного договора. Функции депозитария как номинального держателя ценных бумаг. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг как профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. Требования к держателю реестра (регистратору). Система ведения реестра владельцев ценных бумаг. Понятие реестра владельцев ценных бумаг. Заключение договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг. Номинальные держатели ценных бумаг: требования, права и обязанности. Размер вознаграждения регистратора. Выписка из системы ведения реестра владельцев ценных бумаг и порядок ее выдачи. Обязанности

держателя реестра. Основания для внесения изменений в систему ведения реестра.

Реформирование депозитарно-регистраторской системы в Российской Федерации. Статус центрального депозитария. Требования к центральному депозитарию. Условия осуществления депозитарной деятельности центрального депозитария. Управление рисками в центральном депозитарии. Лицевой счет номинального держателя центрального депозитария и иные счета центрального депозитария в реестрах. Счета депо, открываемые центральным депозитарием. Сверка учетных записей центрального депозитария и регистраторов. Списание и зачисление ценных бумаг с лицевого счета центрального депозитария в реестре. Доступ депонентов к данным о счетах депо.

Деятельность по организации торговли ценными бумагами. Фондовые биржи и внебиржевые системы. Определение деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг. Требования к организационно-правовой форме фондовой биржи и законодательные ограничения по количеству голосов у одного участника (акционера). Информация, обязательная к раскрытию организатором торговли любому заинтересованному лицу. Фондовая биржа и совмещение иных видов предпринимательской деятельности.

Понятие «квалифицированный инвестор». Особенности правового статуса и количественные и качественные критерии для физических и юридических лиц.

^ Тема 6. Система органов регулирования рынка ценных бумаг. Задачи государственного регулирования российского рынка ценных бумаг. Государственный контроль за функционированием рынка ценных бумаг как элемент системы государственного регулирования. Саморегулирование: роль и место в системе регулирования рынка ценных бумаг. Основные принципы и объекты правового регулирования рынка ценных бумаг. Лицензирование как объект регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Реформа системы ФСФР и Центрального банка РФ по регулированию рынка ценных бумаг и создание мегарегулятора рынка ценных бумаг. Роль и место мегарегулятора финансовых рынков (Центрального банка РФ), Министерства финансов РФ, Федеральной антимонопольной службы и других государственных ведомств в системе регулирования российского рынка ценных бумаг. Основные функции Банка России. Обеспечение динамичного развития рынка ценных бумаг, создание нормативной базы по вопросам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обеспечение системы эффективного функционирования системы регулирования рынка ценных бумаг, лицензирование и надзор как ключевые функции Банка России. Права Банка России в отношении лицензирования профессиональных участников. Основы организации Банка России. Региональные отделения Банка России: порядок создания, основные функции и права.

Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг (НАУФОР, ПАРТАД, НФА и др.). Роль саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг. Определение саморегулируемой организации. Права саморегулируемой организации и требования, предъявляемые к ней. Основания для отказа в выдаче разрешения саморегулируемой организации. Роль Банка России и саморегулируемых организаций в системе надзора и принуждения участников рынка к соблюдению законодательства Российской Федерации.

^ Тема 7. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг. Реклама на рынке ценных бумаг.

Система раскрытия информации: понятие и цели создания. Участники системы раскрытия информации. Принцип прозрачности рынка ценных бумаг. Функции обязательного раскрытия стандартизированной информации о компаниях, акции которых обращаются на рынке. Законодательно установленные требования по раскрытию информации. Понятия «раскрываемой» и «общедоступной» информации. Требования к эмитентам по раскрытию информации. Формы раскрытия эмитентом информации о своих ценных бумагах и своей финансово - хозяйственной деятельности. Требования к формату проспекта ценных бумаг. Требования к ежеквартальному отчету эмитента. Порядок представления эмитентами ежеквартальной отчетности. Сообщения о существенных фактах, затрагивающих финансово - хозяйственную деятельность эмитента: характер связей и порядок раскрытия. Требования к раскрытию информации о сделках с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг и владельцами ценных бумаг.

^ Тема 8. Правовое регулирование иностранных инвестиций в российские ценные бумаги (режим, особенности и ограничения). Иностранные инвесторы. Иностранные инвестиции в российские ценные бумаги (в иностранной

валюте и валюте Российской Федерации). Прямые иностранные инвестиции. Правовое регулирование иностранных инвестиций на территории Российской Федерации. Государственная политика в области иностранных инвестиций. Запреты и ограничения осуществления иностранных инвестиций в ценные бумаги на территории Российской Федерации, меры по контролю за деятельностью иностранных инвесторов. Правовой режим деятельности иностранных инвесторов и коммерческих организаций с иностранными инвестициями. Изъятия ограничительного и стимулирующего характера для иностранных инвесторов в российские ценные бумаги. Иностранные инвестиции в ценные бумаги российских стратегических предприятий. Гарантия правовой защиты деятельности иностранных инвесторов на территории Российской Федерации и гарантия использования иностранным инвестором различных форм осуществления инвестиций. Гарантия использования на территории Российской Федерации и перевода за пределы Российской Федерации доходов от инвестиций, полученных в виде дивидендов, процентов и других доходов по ценным бумагам. Гарантия права иностранного инвестора на приобретение ценных бумаг. Гарантия участия иностранного инвестора в приватизации.

Основные понятия валютного регулирования ценных бумаг. Валютные операции, связанные с движением капитала. Последствия совершения сделок с нарушением действующего валютного законодательства РФ. Действующий режим допуска иностранных инвесторов (нерезидентов) на рынок ГКО

ОФЗ.

9. Инвестиционные фонды.
^ **Тема**
Формы коллективного инвестирования в России. Понятие «коллективное инвестирование». Понятие и преимущества инвестиционных фондов как форм коллективного инвестирования. Отличия от общих фондов банковского управления (ОФБУ). Структура инвестиционного фонда. Виды инвестиционных фондов с точки зрения юридической структуры (корпоративные, паевые, контрактные). Классификация фондов по организационной структуре (фонды закрытого и открытого типа, интервальные). Понятие стоимости чистых активов фонда. Акционерные инвестиционные фонды: правовая база и перспективы. Основные проблемы акционерных инвестиционных фондов в России. Паевые инвестиционные фонды в России. Понятия «паевой инвестиционный фонд», «инвестиционный пай». Типы паевых фондов (открытые, интервальные, закрытые) и особенности их функционирования. Различия между типами инвестиционных фондов по составу и структуре активов и срокам и особенностям выкупа инвестиционных паев. Основные участники схемы обеспечения деятельности паевого инвестиционного фонда и их функции. Требования к управляющей компании паевого инвестиционного фонда и условия осуществления ее деятельности. Специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда. Условия осуществления деятельности в качестве специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда. Права и обязанности специализированного депозитария. Понятие реестра владельцев инвестиционных паев. Условия осуществления деятельности по ведению реестра владельцев инвестиционных паев. Обязанности и ответственность специализированного регистратора. Агенты по размещению и выкупу инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда и требования, предъявляемые к ним. Размещение и выкуп инвестиционных паев. Порядок раскрытия управляющей компанией паевого инвестиционного фонда информации о стоимости чистых активов и стоимости одного инвестиционного пая. Информация, необходимая к раскрытию управляющей компанией и агентами по размещению и выкупу инвестиционных паев в местах приема заявок всем заинтересованным лицам. Преимущества паевых инвестиционных фондов. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.

тема 10. Правовое регулирование использования инсайдерской информации и манипулирования рынком ценных бумаг.
Понятие инсайдерской информации, ее отличие от служебной, коммерческой, банковской и др. видов информации. Сведения относящиеся к инсайдерской информации. Лица, имеющие доступ к инсайдерской информации. Понятие инсайдера. Понятие «манипулирование рынком ценных бумаг». Действия, относящиеся к манипулированию рынком ценных бумаг.

Меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком ценных бумаг. Раскрытие или предоставление инсайдерской информации. Запрет на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком ценных бумаг. Последствия использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ценных бумаг. Требования по ведению и передаче списка инсайдеров. Уведомление инсайдерами о совершенных ими операциях. Контроль за операциями с ценными

бумагами, осуществляемыми на организованных торгах, со стороны биржевых и внебиржевых организаторов торгов, СРО, Банка России. Функции и полномочия Банка России, СРО по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком ценных бумаг. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком ценных бумаг.

Семинарское занятие - 2 часа.
Вопросы для *обсуждения:*

1. Понятие инсайдерской информации. Понятие инсайдера.
2. Понятие «манипулирование рынком ценных бумаг».
3. Меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком ценных бумаг.
4. Ответственность за неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком ценных бумаг.

^ Тема 11. Ответственность за нарушения на рынке ценных бумаг.
Понятие и виды нарушений в сфере рынка ценных бумаг. Ответственность и ее виды (гражданская, административная, уголовная). Случаи освобождения от ответственности. Органы, рассматривающие дела об административных правонарушениях на рынке ценных бумаг. Срок давности привлечения к ответственности за совершенное нарушение. Виды санкций, применяемых за нарушения в сфере рынка ценных бумаг.

Нарушение эмитентом порядка эмиссии ценных бумаг. Незаконное совмещение различных видов деятельности на рынке ценных бумаг. Уклонение организации от передачи ведения реестра специализированному регистратору. Нарушение правил ведения реестра владельцев ценных бумаг. Нарушение депозитарием обязанностей по учету прав на ценные бумаги. Нарушение депозитарием прав владельца ценных бумаг. Совершение сделок с ценными бумагами с нарушением требований законодательства РФ. Незаконные гарантии. Использование служебной информации. Неисполнение обязательных предписаний Банка России. Уклонение от представления обязательной отчетности. Уклонение от раскрытия или опубликования информации. Нарушение процедуры раскрытия информации. Производство по делам о нарушениях в сфере рынка ценных бумаг. Уголовная ответственность за нарушения на рынке ценных бумаг. Рынок ценных бумаг как сфера гражданско-правового регулирования и охраны. Меры гражданско-правовой защиты прав участников рынка ценных бумаг. Меры гражданско-правовой ответственности участников рынка ценных бумаг. Судебная практика по делам о нарушениях на рынке ценных бумаг.

Семинарское занятие - 2 часа.
Вопросы для *обсуждения:*

1. Понятие и виды нарушений в сфере рынка ценных бумаг.
2. Ответственность и ее виды (гражданская, административная, уголовная).
3. Судебная практика по делам о нарушениях на рынке ценных бумаг.

Тема 12. Актуальные проблемы правового регулирования рынка ценных бумаг. Проблемы предотвращения инсайдерской торговли и манипулирования рынком ценных бумаг. Проблемы секьюритизации широкого круга финансовых активов в РФ. Проблемы создания системы осуществления выплат компенсаций гражданам на рынке ценных бумаг; Проблемы внедрения механизмов, обеспечивающих участие многочисленных розничных инвесторов на финансовом рынке и защиту их инвестиций. Проблемы расширения спектра производных ценных бумаг и финансовых инструментов и укрепление нормативной правовой базы срочного рынка.

Реформирование национальной депозитарно-регистраторской системы. Проблемы деятельности центрального депозитария. Создание нормативно-правовых и организационных условий для возможности консолидации биржевой и расчетно-депозитарной инфраструктуры. Проблемы создания четких правовых рамок осуществления клиринга обязательств, а также функционирования института центрального контрагента. Проблемы предоставления услуг по учету прав собственности на ценные бумаги.

Снижение административных барьеров и упрощение процедур государственной регистрации выпусков ценных бумаг. Проблемы обеспечения эффективной системы раскрытия информации на финансовом рынке. Принятие действенных мер по предупреждению и пресечению недобросовестной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.

^ Семинарское занятие - 2 часа.

Конкретная ситуация «Реформирование национальной депозитарно-регистраторской системы.
Вопросы для обсуждения:

1. Проблемы предоставления услуг по учету прав собственности на ценные бумаги.
2. Консолидации биржевой и расчетно-депозитарной инфраструктуры как способ реформирования национальной депозитарно-регистраторской системы.
3. Проблемы создания правовых рамок осуществления клиринга обязательств, а также функционирования института центрального контрагента.
4. Проблемы функционирования центрального депозитария.

2.4. Самостоятельная работа слушателей.

Темы для самостоятельного изучения дисциплины 1.

(4 часа самостоятельной работы)

Ценные бумаги как институт рыночных отношений: понятие, функции, критерии классификации ценных бумаг.

Задание. Подготовить реферат по одной из проблем, рассматриваемым в темах 1 – 12.
Тема 2.

(4 часа самостоятельной работы)

Эмиссия и обращение ценных бумаг.
Тема 3.

(4 часа самостоятельной работы)

Характеристика видов ценных бумаг.

Задание. Составить письменно текст простого или переводного векселя с соблюдением всех обязательных реквизитов.

Тема 4.

(4 часа самостоятельной работы)

Государственные и муниципальные ценные бумаги. Договор государственного займа.
Тема 5.

(4 часа самостоятельной работы)

Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
Тема 6.

(4 часа самостоятельной работы)

Система органов регулирования рынка ценных бумаг. Функции и полномочия Банка России.
Тема 7.

(2 часа самостоятельной работы)

Раскрытие информации на рынке ценных бумаг. Реклама на рынке ценных бумаг.
Тема 8.

(2 часа самостоятельной работы)

Правовое регулирование иностранных инвестиций в российские ценные бумаги (режим, особенности и ограничения).

Задание. Составить конспект научной статьи по одной из проблем, рассматриваемым в темах 8 - 12.
Тема 9.

(4 часа самостоятельной работы)

Инвестиционные фонды.
Тема 10.

(4 часа самостоятельной работы)

Правовое регулирование использования инсайдерской информации и манипулирования рынком ценных бумаг.
Тема 11.

(4 часа самостоятельной работы)

Ответственность за нарушения на рынке ценных бумаг.
Тема 12.

(6 часов самостоятельной работы)

Актуальные проблемы правового регулирования рынка ценных бумаг.

^ Раздел 3. Контроль знаний по курсу. Критерии оценки знаний, умений, навыков.

Итоговый контроль.

Для контроля усвоения данного курса учебным планом предусмотрен экзамен, который проводится в форме устного опроса (с приемом курсовых работ).

Итоговая оценка выставляется по курсу и проставляется в приложении к диплому.

^ Текущий контроль.

В процессе изучения курса выполняются 3 вида промежуточных заданий: составление конспекта научной статьи, написание реферата и курсовой работы.

Выполнение всех заданий является обязательным для обучающихся. Студенты, не выполнившие в полном объеме все эти задания, не допускаются к сдаче экзамена.

Критерии оценки знаний, умений, навыков.

Качество знаний, демонстрируемых студентом, оценивается по четырехбалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» ставится за качество знаний, продемонстрированных в устном или письменном виде, которые являются выдающимися, обнаруживающими явные способности студента самостоятельно и творчески мыслить, находить правильные ответы на поставленные вопросы, предлагать эффективные решения поставленных проблем; показывают свободное владение студентом понятийно-категориальным аппаратом общей теории права, конституционного права, гражданского права, коммерческого права, процессуальных отраслей права и умение студента эффективно использовать теоретические знания в решении практических задач по толкованию и применению закона.

Оценка «хорошо» ставится за качество знаний, продемонстрированных в устном или письменном виде, которые характеризуют умение студента самостоятельно работать с теоретическим материалом, нормативно-правовой и правоприменительной базой; обнаруживают способность студента творчески подходить к решению поставленных задач, предлагать эффективные их решения.

Оценка «удовлетворительно» ставится за качество знаний, продемонстрированных в устном или письменном виде, которые обнаруживают уровень владения студентом минимальной теоретической и практической правовой информацией.

Оценка «неудовлетворительно» ставится за качество знаний, продемонстрированных в устном или письменном виде, которые являются явно недостаточными для текущего уровня подготовки студента, обучающегося по специальности «Юриспруденция», и не удовлетворяют критериям иных оценок.

Раздел 4. Учебно-методическое обеспечение курса.

^ 4.1. Примерные темы рефератов, курсовых работ, научных статей и др.

1. Возникновение и тенденции развития ценных бумаги и их оборота.
2. Возникновение новых видов ценных бумаг по мере развития и диверсификации экономики.
3. Проблемы эмиссии и обращения ценных бумаг.

4. Недобросовестная эмиссия ценных бумаг.
5. Правовое регулирование рынка государственных и муниципальных ценных бумаг в Российской Федерации.
6. Конфликт интересов в профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
7. Совмещение различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг РФ и конфликт интересов.
8. Номинальные держатели ценных бумаг: требования, права и обязанности.
9. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг как профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.
10. Реформирование национальной депозитарно-регистраторской системы.
11. Проблемы функционирования центрального депозитария.
12. Проблемы осуществления клиринга обязательств по сделкам с ценными бумагами и функционирования института центрального контрагента.
13. Деятельность по организации торговли ценными бумагами. Биржи и внебиржевые системы.
14. Государственный контроль за функционированием рынка ценных бумаг как элемент системы государственного регулирования.
15. Саморегулирование: роль и место в системе государственного регулирования рынка ценных бумаг.
16. Роль и место Центрального банка РФ, Министерства финансов РФ, Федеральной антимонопольной службы РФ и других государственных ведомств в системе государственного регулирования российского рынка ценных бумаг. Создание единого мегарегулятора рынка ценных бумаг.
17. Система раскрытия информации на рынке ценных бумаг: понятие и цели создания.
18. Понятие и преимущества различных видов инвестиционных фондов как форм коллективного инвестирования.
19. Паевые инвестиционные фонды в Российской Федерации.
20. Биржевые облигации.
21. Секьюритизация активов и эмиссия новых видов ценных бумаг.
22. Выпуск и обращение производных ценных бумаг.
23. Снижение административных барьеров и упрощение процедур государственной регистрации выпусков ценных бумаг.
24. Действующий режим и ограничения допуска иностранных инвесторов на рынок ценных бумаг Российской Федерации.
25. Допуск иностранных ценных бумаг для размещения и обращения на рынке ценных бумаг РФ. Российские депозитарные расписки (РДР).
26. Американские и глобальные депозитарные расписки (АДР и ГДР).

27. Защита прав инвесторов на рынке ценных бумаг.
28. Правовое регулирование деятельности квалифицированных инвесторов на рынке ценных бумаг.
29. Особенности рекламы на рынке ценных бумаг РФ.
30. Использование инсайдерской информации на рынке ценных бумаг.
31. Манипулирование рынком ценных бумаг.
32. Понятие и виды нарушений в сфере рынка ценных бумаг.
33. Ответственность на рынке ценных бумаг и ее виды (гражданская, административная, уголовная).
34. Актуальные проблемы правового регулирования рынка ценных бумаг в РФ.

2. **Рекомендации по выполнению самостоятельных,**

контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ, рефератов; домашних заданий
Рекомендации по подготовке письменных работ
 Обобщенная практика подготовки заданий и работ (самостоятельных, контрольных, курсовых работ, рефератов, домашних заданий и т.д.) показывает полезность соблюдения студентом следующей логической последовательности:

1. Осмысление предлагаемой тематики (выбранной темы для освещения в письменной работе) и формирование соответствующего замысла.
2. Планирование времени для подготовки работы и ее ресурсного обеспечения.
3. Поиск информационных, документальных и иных источников.
4. Обработка и систематизация материалов, выработка плана работы.
5. Написание и редактирование текста работы или структуры устного ответа.

6. Обработка и форматирование рукописи в соответствии с принятыми в Академии стандартами, оформление научно-справочного аппарата и приложений.

^ Требования к отдельным видам письменных работ
Конспект научной статьи

В Учебно-тематическом плане дисциплины «Правовое регулирование рынка ценных бумаг» предусмотрена самостоятельная работа студента, которая проводится, в частности, в форме написания 1 конспекта научной статьи по правовым проблемам оборота ценных бумаг.

Для допуска к экзамену студент должен подготовить и представить за один месяц до даты экзамена оформленные конспекты на кафедру.

Объем одного конспектируемого источника составляет до 5 машинописных страниц формата А4.

В конспекте необходимо:

охарактеризовать работу, дав справку по автору, изданию (название, периодичность, иные сведения), время и социально-историческую обстановку написания работы, ее научный статус (обзорная, теоретическая, практическая и т.п.), принадлежность к научной школе (научному направлению) (не более 0,5 страницы);

тезисно отразить ключевые положения работы (выписки из текста с обязательными комментариями к ним, 4 страницы);

оставить резюме, отражающее основные выводы и оценку работы с точки зрения теоретического значения и практической актуальности (не более 0,5 страницы).

Периодические издания, публикации в которых рекомендуются для конспектирования среди прочих:

Адвокат;

Адвокатская практика;

Актуальные проблемы российского права;

Арбитражный и гражданский процесс;

Бизнес в законе;

Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации;

Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации;

Вестник РАН;

Государственная служба;

Государство и право;

Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения;

Журнал Российского права;

Закон;

Закон и право;

Законность;

Законодательство;

Законодательство и экономика;

Законы России: опыт, анализ, практика;

История государства и права;

Общество и право;

Предпринимательское право;

Право и образование;
 Российская юстиция;
 Российский судья;
 Российский юридический журнал;
 Российское правосудие;
 Российское предпринимательство;
 Рынок ценных бумаг;
 Современное право;
 Труды Института государства и права РАН;
 Хозяйство и право;
 Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда (ЭПОС);
 Юридический мир;
 Юрист;
 Юридическое образование и наука;
 Юриспруденция;
 Юрист-правовед;
 Юрист ВУЗа;

Lex Russica.

^ Контрольная, курсовая, выпускная квалификационная работы, реферат

Чтобы раскрыть содержание заданной темы, необходимо: во-первых, хорошо знать материал, и, во-вторых, быть готовым передать его содержание в письменной форме, сделав логически обоснованные выводы.

Письменная работа может быть написана по заданной либо выбранной теме на основе нескольких источников (контрольная работа и реферат – не менее 10; курсовая работа – не менее 25; выпускная квалификационная работа – не менее 50).

Во введении раскрывается актуальность темы, конкретизируется цель, определяются задачи проведения исследования, описываются теоретическая, методологическая, нормативно-правовая и эмпирическая базы исследования, формулируется предмет исследования, описывается структура работы.

Примерный объем введения контрольной работы или реферата – не более 1 страницы формата А4; курсовой работы – не более 1,5 страниц; выпускной квалификационной работы – не более 2 страниц).

В основной части работы системно раскрывается основное содержание темы, проводится анализ теоретических и эмпирических источников, нормативных правовых актов и правоприменительных актов, формулируются ключевые понятия и положения поставленной проблемы, приводится логическая аргументация. Письменные работы носят учебно-исследовательский характер, содержат результаты творческого поиска автора в форме выводов, конкретных предложений, рекомендаций.

Примерный объем основной части контрольной работы или реферата – не более 15 страниц; курсовой работы – не более 25 страниц; выпускной квалификационной работы – не более 50 страниц.

В заключении подводятся итоги исследования в соответствии с поставленной целью и задачами, делаются обобщенные выводы и по возможности даются практические рекомендации по разрешению исследуемой проблемы по тем или иным уровням (государство, регион, муниципалитет) или сферам управления (право, политика, экономика, социальная сфера).

Примерный объем заключения контрольной работы или реферата – не более 1 страницы; курсовой работы – не более 2 страниц; выпускной квалификационной работы – не более 5 страниц.

Работа может быть дополнена приложениями, иллюстрирующими положения основной части и выводы, изложенные в заключении. Приложения не входят в объем письменной работы, который имеет определенные ограничения.

Работа должна отвечать выработанным в Академии стандартам оформления и форматирования.

2.

^ Методические указания по использованию прикладных

компьютерных программ и электронных учебников

Для организации полноценного учебного процесса и всесторонней подготовки студента по специальности «Юриспруденция» обеспечивается доступ к электронным продуктам при использовании как ресурсов Академии, так и собственных.

Объем, необходимый для полного курса дистанционного обучения, составляет от 100 до 140 часов.

Непрерывная работа с электронным учебником не должна превышать 1,5 часов.

Работа с материалами, представленными в рекомендуемых электронных продуктах, осуществляется последовательно, при необходимости в дистанционном контакте с преподавателем.

Не рекомендуется приступать к изучению следующих тем, минуя предыдущие.

Для целей эффективного усвоения материала предлагается следующий алгоритм:

- ознакомительное прочтение одного параграфа темы без использования гиперссылок, расположенных в данном разделе (теме);

- повторное прочтение этого же параграфа темы с фиксированием наиболее значительных по содержанию частей с использованием переходов по гиперссылкам;

- проработка материала, доступного по гиперссылкам в данном параграфе (терминологический словарь, иллюстративный материал).

Основной учебный текст сопровождается, как правило, набором гиперссылок.

Основные слова, представляющие гиперссылки, выделены цветом или курсивом. Выделены и слова, дающие краткое объяснение того или иного понятия. При подведении к ним указателя «мыши» на экране появляется соответствующая информация-справка.

Такие гиперссылки имеются и на персоналии. Щелкнув мышкой по фамилии ученого, Вы перейдете на уровень, на котором представлена информация об ученом.

Часть рисунков в виде структурно-логических схем даны в тексте. Наиболее объемные рисунки вынесены на второй уровень через гиперссылки «см. рис.». Кроме того, часть из них приведена в виде анимации. В таком случае в гиперссылке обозначено «см. анимацию».

Большинство библиографических источников представлено в аннотированном виде. Щелкнув по соответствующей гиперссылке «см. аннотацию», на втором уровне Вы получите, как правило, следующую информацию о книге: отсканированный вариант обложки, краткую аннотацию о книге, предисловие (или введение), оглавление. Эта информация поможет создать более адекватное представление о книге.

В тексте приведены ссылки на интернет-ресурсы по рассматриваемым вопросам.

Их необходимо рассматривать как дополнительные образовательные ресурсы.

2.

Методические указания по подготовке и сдаче экзамена

1. Итоговый контроль по курсу «Правовое регулирование рынка ценных бумаг» проводится в форме экзамена.

2. На экзамене студенту разрешено пользоваться настоящими материалами.

3. Подготовка к сдаче экзамена в экзаменационной аудитории проводится в письменной форме путем составления конспекта ответов на вопросы билета. Для подготовки письменных ответов на вопросы билета студенту дается 1 академический час.

4. Экзамен проводится в устной форме путем конкретного, аргументированного и лаконичного изложения студентом содержания вопросов билета.

5. При сдаче экзамена чтение студентом вслух письменных ответов на вопросы билета не допускается.

6. Последовательность ответов на вопросы билета определяется студентом.

7. После ответа на каждый вопрос билета преподаватель вправе задавать студенту уточняющие либо дополнительные вопросы.

8. По завершении экзамена студент передает преподавателю свой конспект ответов на вопросы билета.

9. Для эффективной работы над изучением курса «Правовое регулирование рынка ценных бумаг» студенту необходимо регулярно читать тематические обзоры законодательства Российской Федерации и судебной практики, новые монографии, учебники и научные статьи по данной тематике, принимать активное участие в профильных научных мероприятиях, конференциях, семинарах, а также заниматься самообразованием.

2.

^ Тесты и проблемы для самопроверки

1. Для прохождения данного теста необходимо выбрать из предлагаемых вариантов ответов только правильный(ые):

Что такое ценная бумага как объект гражданского права?

- Нематериальное благо
- Результат интеллектуальной деятельности
- Недвижимая вещь
- Движимая вещь
- Информация
- Обязательство
- Иное имущество

2. Выберите из предложенного ниже общие определения понятия ценной бумаги, которые установлены законодательством РФ:

- Документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении;
- Сертификат;
- Любые имущественные и неимущественные права, закрепленные в документарной или бездокументарной форме, независимо от их наименования;
- Права их владельца на получение части прибыли хозяйственного общества в виде дивидендов, на участие в управлении этим обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации;
- Право его владельца на получение от эмитента в предусмотренный срок номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента, а также фиксированного процента от номинальной стоимости;
- Записи установленной формы в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг либо по счету депо в депозитарии удостоверяющие имущественные права;
- Документ, соответствующий установленным законом требованиям и удостоверяющий обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении такого документа;
- Обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав

3. Дайте юридический анализ (со ссылкой на законодательные акты) следующих утверждений:

- иск доверителя об обязанности поверенного передать ему акции, приобретенные для доверителя в соответствии с договором поручения, не является виндикационным, а вытекает из обязательственных отношений.
- требование собственника (уполномоченного собственником лица) о возврате акций, предъявленное к добросовестному приобретателю, носит виндикационный характер и может быть удовлетворено лишь при наличии определенных условий, предусмотренных в законодательстве РФ.
- реестродержатель (акционерное общество) не вправе по своей инициативе исключать из реестра акционеров внесенную в него запись о владельце акций.
- вексель признается составленным с нарушением формы при отсутствии на нем собственноручной подписи векселедателя.
- вексель признается надлежаще оформленным, если при его составлении соблюдены требования статьи 75 Положения о переводном и простом векселе.
- включение в вексель ссылок на основания его выдачи влечет его недействительность лишь в том случае, если они обуславливают предложение (обязательство) уплатить вексельную сумму.
- подписание векселя от чужого имени с превышением полномочий обязывает самого подписавшего и не влечет недействительности обязательств иных лиц, поставивших свои подписи на векселе.
- включение в текст векселя условия о том, что срок платежа устанавливается указанием на вероятное событие, является нарушением требований к форме векселя и влечет его недействительность.
- невозможность признания документа векселем в силу дефекта его формы не препятствует предъявлению самостоятельного требования из такого документа на основании норм гражданского права об обыкновенном долговом документе.
- вексель, выданный с оговоркой «не приказу» или иной равнозначной оговоркой, может быть передан лишь с соблюдением формы и с последствиями обыкновенной цессии.
- векселедатель по простому векселю вправе выдвигать против требования первого векселедержателя об оплате векселя возражения, вытекающие из известных им отношений.
- протест в неплатеже простого векселя дает векселедержателю право обратиться с исковым требованием ко всем обязанным по векселю лицам.

4. В каких случаях лица, подписавшие проспект ценных бумаг, несут ответственность за ущерб, причиненный владельцу ценных бумаг?

- при наличии их вины;
- как при наличии их вины, так и без вины;
- вследствие содержащейся в указанном проспекте недостоверной информации, подтвержденной ими;

- вследствие содержащейся в указанном проспекте неполной информации, подтвержденной ими;
- вследствие содержащейся в указанном проспекте вводящей в заблуждение инвестора информации, подтвержденной ими;
- вследствие содержащейся в указанном проспекте недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение инвестора информации, подтвержденной ими.

5. Какие лица несут ответственность за ущерб, причиненный владельцу ценных бумаг, вследствие содержащейся в указанном проспекте недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение инвестора информации?

- Эмитент;
- Депозитарий;
- Регистратор;
- Финансовый консультант;
- Андеррайтер;
- Лицо, предоставившее обеспечение по выпуску ценных бумаг;
- Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа эмитента;
- Главный бухгалтер;
- Аудитор;
- Независимый оценщик;
- Финансовый консультант;
- Фондовая биржа;
- Организатор торговли ценными бумагами;
- Признанное Банком России рейтинговое агентство.

6. Какую ответственность несут лица, подписавшие проспект ценных бумаг, в случае ущерба, причиненного владельцу ценных бумаг?

- солидарную ответственность между собой и субсидиарную с эмитентом;

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа эмитента, главный бухгалтер, лицо, предоставившее обеспечение по выпуску ценных бумаг несут солидарную с эмитентом ответственность. Финансовый консультант, аудитор и независимый оценщик несут субсидиарную ответственность.
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа эмитента несет солидарную с эмитентом ответственность. Главный бухгалтер, лицо, предоставившее обеспечение по выпуску ценных бумаг, аудитор и независимый оценщик несут субсидиарную ответственность.

7. Какой срок составляет исковая давность для возмещения ущерба по делам, связанным с ответственностью за ущерб, причиненный владельцу ценных бумаг вследствие содержащейся в указанном проспекте недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение инвестора информации?

- 3 года со дня начала размещения ценных бумаг;
- 1 год со дня начала размещения ценных бумаг;
- 3 года со дня начала публичного обращения эмиссионных ценных бумаг в случае, если государственная регистрация выпуска ценных бумаг не сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг;
- 1 год со дня принятия эмитентом решения о размещении ценных бумаг.

8. Какие из нижеперечисленных функций не осуществляются Банком России?

- выступает в качестве эмитента государственных ценных бумаг;
- утверждает стандарты эмиссии ценных бумаг, проспектов ценных бумаг эмитентов, в том числе иностранных эмитентов, осуществляющих эмиссию ценных бумаг на территории Российской Федерации, и порядок государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг;
- разрабатывает и утверждает единые требования к правилам осуществления профессиональной деятельности с ценными бумагами;
- регистрирует выпуски государственных ценных бумаг;
- проводит депозитарные, расчетные и платежные операции в связи с государственными ценными бумагами;
- устанавливает порядок и осуществляет лицензирование различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также приостанавливает или аннулирует указанные лицензии в случае нарушения требований законодательства РФ о ценных бумагах;

- осуществляет контроль за соблюдением эмитентами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, саморегулируемыми организациями профессиональных участников рынка ценных бумаг требований законодательства РФ о ценных бумагах;
- обеспечивает раскрытие информации о зарегистрированных выпусках ценных бумаг, профессиональных участниках рынка ценных бумаг и регулировании рынка ценных бумаг;
- осуществляет надзор за соответствием объема выпуска эмиссионных ценных бумаг их количеству в обращении;
- устанавливает обязательные требования к операциям с ценными бумагами, нормы допуска ценных бумаг к их публичному размещению, обращению, котированию и листингу, расчетно - депозитарной деятельности.
- осуществляет размещение государственных ценных бумаг;
- эмитирует собственные облигации для поддержания ликвидности кредитных учреждений;
- определяет стандарты деятельности инвестиционных, негосударственных пенсионных, страховых фондов и их управляющих компаний, а также страховых компаний на рынке ценных бумаг;
- осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже ценных бумаг российских и иностранных эмитентов номинированные в иностранной валюте;
- организует и обеспечивает производство и ввоз бланков ценных бумаг на территорию Российской Федерации;

10. Какие из нижеперечисленных функций осуществляются Министерством финансов РФ?

- регистрирует выпуски государственных ценных бумаг;
- устанавливает обязательные требования к порядку ведения реестра;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;
- выступает в качестве эмитента государственных ценных бумаг;
- разрабатывает условия выпуска и размещения государственных займов Российской Федерации;
- выдает генеральные лицензии на осуществление деятельности по лицензированию деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также приостанавливает или аннулирует указанные лицензии;

11. Выберите из нижеизложенных утверждений, касающихся правового режима деятельности иностранных инвесторов, соответствующие законодательству РФ:

- иностранный инвестор имеет право осуществлять инвестиции на территории Российской Федерации в любых формах, не запрещенных законодательством РФ;
- иностранный инвестор имеет право осуществлять инвестиции на территории Российской Федерации только в формах, разрешенных законодательством РФ.
- иностранный инвестор вправе приобрести акции и иные ценные бумаги российских коммерческих организаций и государственные ценные бумаги в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах.
- иностранный инвестор не вправе приобретать государственные ценные бумаги Российской Федерации.
- изъятия ограничительного характера для иностранных инвесторов могут быть установлены федеральными законами только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.
- правовой режим деятельности иностранных инвесторов и использования полученной от инвестиций прибыли не может быть менее благоприятным, чем правовой режим деятельности и использования полученной от инвестиций прибыли, предоставленный инвесторам третьих стран, без каких-либо изъятий.
- правовой режим деятельности иностранных инвесторов и использования полученной от инвестиций прибыли не может быть менее благоприятным, чем правовой режим деятельности и использования полученной от инвестиций прибыли, предоставленный российским инвесторам, за изъятиями, устанавливаемыми федеральными законами.

12. Выберите из предложенных ниже утверждений, касающихся правового режима сделок с иностранным элементом, соответствующие законодательству РФ.

- российские эмитенты не вправе размещать ценные бумаги за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов.
- для организации обращения эмиссионных ценных бумаг российского эмитента за пределами Российской Федерации на основании договора с российским эмитентом не нужно разрешение Банка России.
- организация обращения эмиссионных ценных бумаг российского эмитента за пределами Российской Федерации на основании договора с российским эмитентом, в том числе посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов, допускается только по разрешению Банка России.
- российские эмитенты вправе размещать ценные бумаги за пределами Российской Федерации только по разрешению Банка России.
- ценные бумаги иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, допускаются к размещению и публичному обращению в Российской Федерации при наличии международного договора Российской Федерации или соглашения, заключаемого между

Банком России на основании решения Правительства РФ и соответствующим органом (организацией) страны иностранного эмитента и предусматривающего порядок их взаимодействия.

- ценные бумаги иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, не допускаются к размещению и публичному обращению в Российской Федерации.

13. Какие лица не могут быть участниками управляющей компании инвестиционного фонда?

- физические лица;

- юридические лица;

- Российская Федерация;

- субъекты Российской Федерации;

- муниципальные образования;

- лица без гражданства;

- иностранные лица, которым неразрешено законодательством государства их инкорпорации или гражданства.

14. С какими другими видами деятельности может совмещать свою деятельность управляющая компания инвестиционного фонда?

- с брокерской деятельностью;

- с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами;

- с деятельностью в качестве фондовой биржи;

- с деятельностью по управлению пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов;

- с дилерской деятельностью;

- с деятельностью по управлению страховыми резервами страховых компаний;

- с деятельностью в качестве специализированного депозитария инвестиционного фонда.

15. Что из нижеизложенного не вправе делать управляющая компания инвестиционного фонда?

- передавать имущество, принадлежащее инвестиционному фонду, для учета и (или) хранения специализированному депозитарию;
- представлять в Банк России отчетность в установленном им порядке без согласия владельцев ценных бумаг инвестиционного фонда (акционеров или пайщиков фонда);
- раскрывать информацию об инвестиционном фонде;
- распоряжаться активами инвестиционного фонда без согласия специализированного депозитария, за исключением распоряжения ценными бумагами в целях исполнения сделок, совершенных через организаторов торговли;
- приобретать за счет активов инвестиционного фонда и имущества объекты, не предусмотренные инвестиционной декларацией инвестиционного фонда;
- безвозмездно отчуждать имущество, принадлежащее инвестиционному фонду;
- принимать на себя обязанность по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не принадлежит акционерному инвестиционному фонду и не составляет ПИФ, за исключением сделок с ценными бумагами, совершаемых через организатора торговли, правила которого предусматривают поставку против платежа;
- получать на условиях договоров займа и кредитных договоров денежные средства, подлежащие возврату за счет имущества, составляющего ПИФ, не иначе как в целях использования этих средств для выкупа инвестиционных паев при недостаточности денежных средств, составляющих этот ПИФ.
- предоставлять займы за счет имущества, принадлежащего инвестиционному фонду;
- использовать имущество, принадлежащее инвестиционному фонду, для обеспечения исполнения собственных обязательств или обязательств третьих лиц;
- приобретать за счет имущества, принадлежащего инвестиционному фонду, объекты инвестирования у своих аффилированных лиц, за исключением ценных бумаг, включенных в листинг организатора торговли;
- приобретать за счет имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, инвестиционные паи иных ПИФов, находящихся в ее доверительном управлении;
- приобретать имущество, принадлежащее акционерному инвестиционному фонду, которым она управляет;
- приобретать имущество, составляющее ПИФ, за исключением случаев получения вознаграждения в соответствии с правилами доверительного управления ПИФом, а также возмещения суммы собственных денежных средств, использованных управляющей компанией для выкупа инвестиционных паев этого инвестиционного фонда.
- отчуждать собственное имущество инвестиционному фонду, которым она управляет;
- приобретать в состав имущества, принадлежащего инвестиционному фонду, ценные бумаги, выпущенные управляющей компанией, специализированным депозитарием, оценщиком или аудитором ПИФа, а также их аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в листинг организатора торговли.
- осуществлять доверительное управление ПИФом путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении составляющего его имущества, а также осуществлять все права,

удостоверенные ценными бумагами, составляющими ПИФ, включая право голоса по голосующим ценным бумагам.

-
- предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом.
- совершать сделки с имуществом, составляющим ПИФ, от своего имени, указывая при этом, что она действует в качестве доверительного управляющего.

16. Какие функции могут осуществляться специализированным депозитарием инвестиционного фонда?

- хранение имущества, принадлежащего инвестиционному фонду;
- учет имущества, принадлежащего инвестиционному фонду;
- использование и распоряжение имуществом, принадлежащим инвестиционному фонду по собственному усмотрению;
- контроль за соблюдением управляющей компанией инвестиционного фонда требований законодательства, нормативных правовых актов Банка России, положений инвестиционной декларации инвестиционного фонда;
- бухгалтерский учет инвестиционного фонда;
- ведение реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда.

^ 4.6. Список вопросов для подготовки к экзамену.

1. Понятие ценной бумаги.
2. Документарные и бездокументарные ценные бумаги.
3. Юридические свойства ценной бумаги.
4. Классификация ценных бумаг.
5. Требования к ценной бумаге.
6. Передача прав по ценной бумаге.
7. Исполнение по ценной бумаге.
8. Восстановление ценной бумаги.

9. Правовые источники регулирования рынка ценных бумаг.
10. Государственное регулирование рынка ценных бумаг: цели, принципы, структура.
11. Роль и статус Банка России как мегарегулятора рынка ценных бумаг.
12. Региональные отделения Федеральной службы по финансовым рынкам: статус и полномочия.
13. Защита прав инвесторов на рынке ценных бумаг.
14. Соотношение гражданского, административного, финансового и иного законодательства о ценных бумагах.
15. Государственные ценные бумаги: их виды и правовое регулирование.
16. Муниципальные ценные бумаги.
17. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.
18. Эмиссия ценных бумаг и ее основные этапы.
19. Проспект ценных бумаг: понятие, требования.
20. Размещение ценных бумаг.
21. Обращение ценных бумаг.
22. Понятие акции. Виды и типы акций.
23. Закладная.
24. Ипотечная ценная бумага.
25. Облигация.
26. Вексель. Правовое регулирование вексельного обращения.
27. Чек.
28. Депозитный и сберегательный сертификаты.
29. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.
30. Коносамент.
31. Производные ценные бумаги (опцион эмитента, депозитарная расписка).
32. Регулирование иностранных инвестиций в российские ценные бумаги.
33. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
34. Ответственность на рынке ценных бумаг.
35. Деятельность регистраторов и депозитариев. Центральный депозитарий.
36. Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг.

37. Клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг.
38. Фондовые биржи и внебиржевые системы торговли ценными бумагами.
39. Передача ценной бумаги.
40. Доверительное управление ценными бумагами.
41. Акционерные и паевые инвестиционные фонды.
42. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг: понятие, формы и цели.
43. Реклама на рынке ценных бумаг.
44. Саморегулирование на рынке ценных бумаг
45. Использование инсайдерской информации на рынке ценных бумаг.
46. Манипулирование рынком ценных бумаг.

аздел 5. Список основной и дополнительной литературы.

Основная литература по курсу:

Габов А.В. Ценные бумаги: Вопросы теории и правового регулирования рынка. М., 2011, 1104 с.

^ Дополнительная литература:

1. Ашиткова Т.В., Бут Н.Д., Викторов И.С. и др. Рынок ценных бумаг: правовое регулирование. Под ред. проф. В.Ф.Яковлева – М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2002.
2. Белов В.А. Ценные бумаги в российском гражданском праве: Учебное пособие по специальному курсу. Т.1 и Т.2, Изд-е 2-е, переработанное и дополненное.- М., Центр ЮрИнфоР, 2007.
3. Батлер У.Э., Гаши-Батлер М.Е. Корпорации и ценные бумаги по праву России и США, М., 1997.
4. Бевзенко Р.С.. Система способов передачи прав на ценные бумаги.//Вестник ВАС РФ, - 2008, июль,- С 16-36.
5. Вавулин Д.А. О появлении на российском фондовом рынке нового вида ценных бумаг – биржевых облигаций. //Финансы и кредит, - 2007., -№ 5.- С.21-25.
6. Вавулин Д. Комментарий к Федеральному закону "О защите прав и законных инвесторов на рынке ценных бумаг" (постатейный): От 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ - Издательство: [Юстицинформ](#), 2008.
7. [Зенькович Е.В](#) "Рынок ценных бумаг. Административно-правовое регулирование", изд-во [«Волтерс Клувер»](#), 2008.
8. Кайль А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции». М, 2007.
9. Комментарий к Гражданскому кодексу / Под ред. Абовой Т.Е. М, 2006.
10. Комментарий к Гражданскому кодексу / Под ред. Садикова О.Н. М, 2006.

11. Комментарий к Гражданскому кодексу / Под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К. М, 2005.
12. Комментарий к Кодексу торгового мореплавания Российской Федерации. М, 2005.
13. Кузьмина М.Н. Ценные бумаги в Российской Федерации: правовое регулирование выпуска и обращения: Учебное пособие. – М. Юрлитинформ, 2006.
14. Сапожникова В. Комментарий к Федеральному закону от 7 декабря 2011 г. №414-ФЗ «О центральном депозитарии» (постатейный, М.:Юстицинформ, 2012).
15. Васильев М.Б. О правовой природе договора брокерских услуг на рынке ценных бумаг // Журнал российского права. – 2005.- №10.- С.63-71.
16. Защита прав инвесторов: учебно-практический курс, Д.Б. Бурачевский и др. – СПб.: Изд-во СПбГУ, 2006.
17. Кириллова А.В. Чек как ценная бумага //Закон и право. – 2006.- №12.- С.90-92.
18. Майоров С.И. Рынок государственных ценных бумаг: инструменты и организация. М.: Статистика России, 2006.
19. Миловидов В.Д. Паевые инвестиционные фонды. М., 1996.
20. Мухаметшин Т. Ф., Брокерская деятельность банков на рынке ценных бумаг в России. Правовое регулирование. - Изд-во РГГУ, 2009.
21. Петров М.И. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. – М. СПб. 2005.
22. Правовые основы рынка ценных бумаг. Под ред. проф. А.Е. Шестобитова. М., 1997
23. Потяркин Д.Е. Правовой анализ закладной как вида ценных бумаг. М. Законодательство № 6, 2001. С.11-16.
24. Ратников К.Ю. Новый способ приватизации и продажи акций российских компаний и банков за рубежом. Американские и глобальные депозитарные расписки. М.: «Статут», 2001.
25. Редькин И.В. Меры гражданско-правовой охраны прав участников отношений в сфере ценных бумаг. М., 1997.
26. Руднева Е.В. Эмиссия корпоративных ценных бумаг: теория и практика. – М., 2001.
27. Споры при выпуске и обращении ценных бумаг. Сборник документов/Под общ. Ред. М.Ю.Тихомирова.-М.:2001.
28. Ткачев А.А. О государственном контроле за концентрацией капитала на рынке финансовых услуг. М. Законодательство № 6, 2001.
29. Формы защиты прав инвесторов в сфере рынка ценных бумаг/ Под ред. Треушникова М.К. М. 2000.
30. Шаповалов А.Г. Отличие инсайдерской информации от служебной информации по Закону «О рынке ценных бумаг»//Юрист.- 2006.- №11.-С.9-13.
31. Шевченко Г.Н. Ценные бумаги «коллективного инвестирования»//Журнал российского права.-2005.- №6.-С.16-25.
32. Хабаров С.А. Правовое регулирование рынка ценных бумаг: Учебное пособие. М.: РАГС, 2010.

33. Хоменко Е.Г. Правовое регулирование рынка ценных бумаг: учебно-практическое пособие. М.: Юристъ, 2008.
34. Шевченко Г.Н. Правовое регулирование ценных бумаг. М. Статут, 2005.
35. Юлдашбаева Л.Р. Правовое регулирование оборота эмиссионных ценных бумаг (акций, облигаций), М. 1999.

Перечень электронных учебников, учебно-методических пособий и методических рекомендаций

1. Рекомендации по подготовке письменных работ / Бакушев В.В., Полуденный Н.Н. – М.: РАГС, 2004.
2. Свистунова Е.В. Как грамотно оформить, правильно презентовать и успешно защитить письменную работу: Практические рекомендации для студентов вузов. – М.: СтереОМИР, 2006.
3. Юриспруденция. Специализация «Правовое обеспечение рыночной экономики»: Учебная программа. – М.: РАГС, 2004.
4. Учебно-методический комплекс дисциплин. Специальность: Юриспруденция. Специализация: Гражданско-правовая. М.: РАГС, 2009.

Список правовых актов и иных документов

1. ^ КОНСТИТУЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.
2. ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ПЕРВАЯ и ЧАСТЬ ВТОРАЯ) (не ранее ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 142-ФЗ г.).
3. БЮДЖЕТНЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 31.07.1998 N 145-ФЗ.
4. КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ от 30.12.2001 N 195-ФЗ.
5. УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 13.06.1996 N 63-ФЗ.
6. КОДЕКС ТОРГОВОГО МОРЕПЛАВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" от 30.04.1999 N 81-ФЗ.
7. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ" от 22.04.1996 N 39-ФЗ
8. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ" от 26.12.1995 N 208-ФЗ

9. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ" от 10.12.2003 N 173-ФЗ.
10. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "ОБ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" от 09.07.1999 N 160-ФЗ.
11. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 11.11.2003 N 152-ФЗ "ОБ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ".
12. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ЭМИССИИ И ОБРАЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ» от 29.07.1998 N 136-ФЗ.
13. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ЗАЩИТЕ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ ИНВЕСТОРОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ" от 05.03.1999 N 46-ФЗ.
14. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О ЗАЩИТЕ КОНКУРЕНЦИИ".
15. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 23.04.2008 N 57-ФЗ "О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА ИМЕЮЩИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБОРОНЫ СТРАНЫ И БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА».
16. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ НЕПРАВОМЕРНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ".
17. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 13.03.2006 N 38-ФЗ "О РЕКЛАМЕ».
18. ЗАКОН РФ от 12.12.1991 N 2023-1 (ред. от 30.05.2001) "О НАЛОГЕ НА ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ".
19. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 11.03.97 N 48-ФЗ "О ПЕРЕВОДНОМ И ПРОСТОМ ВЕКСЕЛЕ" .
20. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 16.07.1998 N 102-ФЗ "ОБ ИПОТЕКЕ (ЗАЛОГЕ НЕДВИЖИМОСТИ)".
21. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 29.11.2001 N 156-ФЗ "ОБ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДАХ".
22. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 01.06.1995 N 86-ФЗ "О ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ТОВАРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ".
23. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 02.12.1990 N 394-1 "О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)".
24. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 07.12.2011 №414-ФЗ «О ЦЕНТРАЛЬНОМ ДЕПОЗИТАРИИ»
25. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.37 N 104/1341 "О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДНОМ И ПРОСТОМ ВЕКСЕЛЕ».
26. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 15.05.1995 N 458 "О ГЕНЕРАЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ ЭМИССИИ И ОБРАЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ" .
27. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 16.10.2000 N 790 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ГЕНЕРАЛЬНЫХ УСЛОВИЙ ЭМИССИИ И ОБРАЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ КРАТКОСРОЧНЫХ БЕСКУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ"".
28. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 16.05.2001 N 379 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ГЕНЕРАЛЬНЫХ

УСЛОВИЙ ЭМИССИИ И ОБРАЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ ГОСУДАРСТВЕННОГО СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ЗАЙМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

29. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 04.03.1996 N 229 "О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ ВНУТРЕННЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ВАЛЮТНОГО ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА" (вместе с "УСЛОВИЯМИ ВЫПУСКА, РАЗМЕЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ВАЛЮТНОГО ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАЙМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 1996 ГОДА").
30. ПИСЬМО ЦБ РФ от 10.02.1992 N 14-3-20 "ПОЛОЖЕНИЕ "О СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ И ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ".
31. "Вестник Банка России", N 27-28, 04.05.2001 "ПОЛОЖЕНИЕ О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (утв. ЦБ РФ 12.04.2001 N 2-П).
32. УКАЗ Президента РФ от 21.03.1996 N 408 (ред. от 16.10.2000) "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ КОМПЛЕКСНОЙ ПРОГРАММЫ МЕР ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ".
33. КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ подготовлена на основании Указа Президента Российской Федерации от 18 июля 2008 г. N 1108 "О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации";
34. КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. Утверждена Указом Президента Российской Федерации от 1 июля 1996 г. N 1008 (в ред. Указа Президента РФ от 16.10.2000 N 1756).
35. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ФКЦБ РФ от 18.06.2003 N 03-30/пс. "О СТАНДАРТАХ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ И РЕГИСТРАЦИИ ПРОСПЕКТОВ ЦЕННЫХ БУМАГ" Разд. II-IV.
36. ПРИКАЗ ГТК РФ от 19.05.1993 N 197 (ред. от 24.10.2000) "О ПОРЯДКЕ ВВОЗА В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ И ВЫВОЗА ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ЦЕННЫХ БУМАГ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ БАНКАМИ" (вместе с "ПОЛОЖЕНИЕМ ...", утв. ЦБ РФ 19.04.1993 N 13, ГТК РФ 14.04.1993 N 01-20/3371) .
37. ПИСЬМО ФКЦБ РФ от 02.08.2001 N ИК-04/5159 "О НАПРАВЛЕНИИ УВЕДОМЛЕНИЙ О СОВЕРШЕННЫХ СДЕЛКАХ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ИНОСТРАННЫМИ ВЛАДЕЛЬЦАМИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ВЫПУЩЕННЫХ ЭМИТЕНТАМИ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
38. "Вестник ВАС РФ", N 7, 2001 ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО Президиума ВАС РФ от 23.04.2001 N 63 "ОБЗОР ПРАКТИКИ РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, СВЯЗАННЫХ С ОТКАЗОМ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА АКЦИЙ И ПРИЗНАНИЕМ ВЫПУСКА АКЦИЙ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМ".
39. ДОКЛАД О КОНЦЕПТУАЛЬНЫХ ПОДХОДАХ К МЕСТУ И РОЛИ ДЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ (утв. ЦБ РФ N 01-04/804, ФКЦБ РФ N ДВ-4117, Минфином РФ N 05-01-01 01.07.97) .
40. ^ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№9756/10](#) от 18.01.2011.
41. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№14236/09](#) от 09.02.2010.
42. ^ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№5194/09](#) от 14.07.2009.
43. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№4694/10](#) от 09.11.2010.
44. ^ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№7373/08](#) от 02.06.2009.

45. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№16195/06](#) от 17.04.2007.
46. ^ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№5134/02](#) от 20.02.2006.
47. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№14741/05](#) от 25.04.2006.
48. ^ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№1877/06](#) от 29.08.2006.
49. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№10407/04](#) от 01.03.2005.
50. ^ ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ [№16112/03](#) от 02.08.2005.
51. ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ N 67 «ОБЗОР ПРАКТИКИ РАССМОТРЕНИЯ АРБИТРАЖНЫМИ СУДАМИ СПОРОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРИМЕНЕНИЕМ НОРМ В ДОГОВОРЕ О ЗАЛОГЕ И ИНЫХ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ СДЕЛКАХ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ» ОТ 21.01.2002.
52. ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ N 72 «ОБЗОР ПРАКТИКИ ПРИНЯТИЯ АРБИТРАЖНЫМИ СУДАМИ МЕР ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИСКОВ ПО СПОРАМ, СВЯЗАННЫМ С ОБРАЩЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ» от 24.07.2003.
53. ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ N 63 "ОБЗОР ПРАКТИКИ РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, СВЯЗАННЫХ С ОТКАЗОМ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА АКЦИЙ И ПРИЗНАНИЕМ ВЫПУСКА АКЦИЙ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМ" от 23.04.2001.
54. ^ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО ПРЕЗИДИУМА ВАС РФ N 33 «ОБЗОР ПРАКТИКИ РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ ПО СДЕЛКАМ, СВЯЗАННЫМ С РАЗМЕЩЕНИЕМ И ОБРАЩЕНИЕМ АКЦИЙ» ОТ 21.04.1998.

Основные источники:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.12.2011) "О банках и банковской деятельности"
2. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации" (утв. Банком России 01.04.2003 N 222-П) (ред. от 12.12.2011)
3. Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием" (утв. Банком России 09.04.1998 N 23-П) (ред. от 28.04.2004)
4. «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт от 24 декабря 2004 г. № 266-П
5. Банки и банковское дело /Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб: Питер, 2010.
6. Банковское дело/ под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой – 3-е изд. доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2012.
7. Банковское дело // под ред. О..И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2012.

Дополнительные источники:

1. Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках: учебное пособие / Л. П. Кроливецкая, Г. Н. Белоглазова, Н. А. Бусуек и др. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2009.

2. Вавилов А.В., Ильин И.И. Пластиковые карты: принципы построения платежных схем. М.: ИИЦ «Европеум - Пресс». 2005. 125 с.
3. Андрощева И. О. Осуществление безналичных расчётов физическими лицами // Банковское право. - 2011. - №1. – С.40-42.
4. Ануреев С.В. Государственное стимулирование безналичных расчетов // Бизнес и банки. - 2003. - №6.- с. 4-6
5. Бурыкин Д. Проблемы правового регулирования расчетов // Хозяйство и право. – 2008. - №3. – С. 81-86.
6. Демченко И.Д. О перспективах развития рынка пластиковых карт // Экономика и жизнь. - 2004. - 26 апр. - С.5.
7. Иванов В.Ю. Актуальные вопросы правовой квалификации расчетов посредством банковских карт // Банковское право. - 2003. - №4. – С. 26-30.
8. Иванов В.Ю. Проблема классификации форм безналичных расчетов в условиях развития новых информационных технологий // Банковское право. - 2005. - №4. – С. 7-9.
9. Карточки в России: Социологическое исследование рынка пластиковых карточек России// Мир карточек. – 2007. - №1.
10. Сергеева Э.В. Банковские карты в системе безналичных расчетов: правовой аспект // Банковское право. - 2008. - №3. – С. 7-10.
11. <http://www.posoh.ru/sredstva/beznaval/htm/gatchlyb.htm>
12. <http://www.posoh.ru/sredstva/beznaval/htm/gricenکو.htm>
13. <http://www.posoh.ru/sredstva/beznaval/htm/reshlob.htm>
14. http://www.ruskline.ru/analitika/2011/03/25/shema_otkaza_ot_universalnoj_elektronnoj_karty
15. <http://www.vbank.ru/press/news/2004/1438/>
16. www.finans-m.ru/
17. www.cbr.ru