

АННОТАЦИЯ
рабочей программы дисциплины «Правовое регулирование банковских и валютных отношений»
по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
(специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности)
(уровень специалитета)

Цель освоения дисциплины - формирование у будущего специалиста профессиональных и профессиональных специальных компетенций, необходимых и достаточных для осуществления видов профессиональной деятельности, на которые ориентирована программа специалитета.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование банковских и валютных отношений» - элективная дисциплина направленности (профиля), относящаяся к части, формируемой участниками образовательных отношений, цикла дисциплин Блока 1 структуры программы специалитета.

Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины: 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

Тема 1. Понятие, предмет и источники правового регулирования банковских и валютных отношений.

Понятие и особенности правового регулирования банковской деятельности. Понятие, сущность и цели банковской деятельности. Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Значение банковской деятельности. Понятие предмета и метод правового регулирования банковской деятельности. Банковская система РФ. Понятие и виды банковских и валютных правоотношений. Источники правового регулирования банковских и валютных отношений. Классификация источников правового регулирования банковских и валютных отношений деятельности по юридической силе, содержанию и характеру действия. Конституция РФ и федеральные законы РФ как источники правового регулирования. Подзаконные нормативные акты, регулирующие отношения в сфере банковской деятельности, их виды. Нормативные акты Центрального банка РФ как особый вид источников правового регулирования банковской деятельности. Локальные нормативные акты кредитных организаций. Нормы международного права и международные договоры РФ, регулирующие банковскую деятельность.

Обычаи делового оборота как источник правового регулирования банковской деятельности. Роль судебной практики в правовом регулировании отношений в сфере банковской деятельности.

Тема 2. Правовое положение кредитных организаций.

Правовой статус субъектов банковской деятельности. Понятие и сущность кредитной организации. Организационно - правовые формы кредитных организаций. Органы управления кредитной организации. Виды кредитных организаций, их характеристика. Виды и особенности небанковских кредитных организаций. Их правовой статус. Порядок и этапы создания кредитной организации. Подготовка и подписание учредительных документов. Порядок государственной регистрации. Получение лицензии на осуществление банковской деятельности. Виды лицензий. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Особенности открытия филиала иностранного банка. Основания для отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии. Правовой механизм реорганизации и ликвидации кредитной организации. Условия и порядок открытия филиала и представительства коммерческого банка. Основания и юридические последствия отзыва лицензии.

Тема 3. Правовое положение Центрального банка РФ.

Правовой статус Центрального банка России. Функции и компетенция ЦБ РФ. Структура органов ЦБ РФ. Национальный банковский Совет: состав, функции.

Территориальные учреждения Банка России. Полевые учреждения Банка России. Правовой статус служащих Банка России. Порядок и особенности взаимодействия ЦБ РФ с другими государственными органами и субъектами банковских правоотношений. Основные методы воздействия ЦБ РФ на банковскую систему РФ. Основные методы контроля ЦБ РФ за деятельностью кредитной системы. Основные направления международной деятельности ЦБ РФ. Правовые основы антимонопольной деятельности ЦБ РФ на рынке банковских услуг.

Тема 4. Правовое регулирование банковских и валютных операций.

Понятие и виды банковских операций. Правовая природа, существенные условия, порядок заключения и расторжения договора банковского вклада. Ответственность сторон. Правовая природа, существенные условия, порядок заключения и расторжения договора банковского счета. Ответственность сторон. Правовые основы расчетных отношений. Формы расчетов. Безакцепное и беспорное списание. Правовое регулирование расчетов посредством аккредитива. Правовое регулирование расчетов с использованием платежных поручений, пластиковых карт.

Тема 5. Правовое регулирование валютных операций.

Правовые основы валютного регулирования. Понятие валюты и валютных ценностей, виды. Субъекты валютных отношений. Понятие и виды валютных операций банков, их характеристика. Порядок открытия валютных счетов резидентами и нерезидентами. Особенности регулирования валютных операций по движению капитала Центральным банком РФ. Особенности регулирования валютных операций по движению капитала Правительством РФ. Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке РФ.

Тема 6. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ.

Цели, методы и направления валютного регулирования. Органы валютного регулирования. Международные аспекты валютного регулирования. Основные направления валютного контроля. Органы валютного контроля и агенты валютного контроля. Методы валютного контроля.