

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Горно-Алтайский государственный университет»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для обучающихся по освоению дисциплины

Банковское право

Уровень основной образовательной программы: бакалавриат

Рекомендуется для направления

«Юриспруденция»

Профиль гражданско-правовой

Методические указания утверждены на заседании кафедры гражданского права и процесса от 21.01.2016года, протокол № 5

К методическим указаниям для обучающихся по освоению дисциплины «Банковское право» относятся:

- методические рекомендации студентам к самостоятельной работе;
- методические рекомендации студентам по подготовки докладов;
- методические рекомендации студентам по подготовки рефератов;
- методические рекомендации по подготовки к зачету;
- глоссарий.

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Самостоятельная работа – вид индивидуальной деятельности студента, основанный на собственных познавательных ресурсах. Целью самостоятельной работы студентов является обучение навыкам работы с научной литературой и практическими материалами, необходимыми для углубленного изучения курса Банковского права, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и изложению полученной информации. В связи с этим основными задачами самостоятельной работы студентов, изучающих Банковское право, являются:

во–первых, продолжение изучения Банковского права в домашних условиях по программе, предложенной преподавателем;

во–вторых, привитие студентам интереса к юридической литературе, судебной практике, правотворческому процессу.

Изучение и изложение информации, полученной в результате изучения научной литературы и практических материалов, предполагает развитие у студентов как владения навыками устной речи, так и способностей к четкому письменному изложению материала.

Основными формами самостоятельной работы студентов являются: решение казусов и изучение теоретического материала во внеаудиторных условиях при подготовке к аудиторным занятиям (семинарам и практическим занятиям), подготовка и написание докладов и рефератов.

Самостоятельная работа студентов должно быть организована с учетом времени изучения той или иной темы по учебному плану. Работа студента в аудиторных и во внеаудиторных условиях по проблематике должна максимально совпадать.

Основной формой контроля за самостоятельной работой студентов являются практические занятия, а также еженедельные консультации преподавателя.

При подведении итогов самостоятельной работы преподавателем основное внимание должно уделяться разбору и оценке лучших работ, анализу недостатков. По предложению преподавателя студент может изложить содержание выполненной им письменной работы на практических занятиях.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ

Доклад есть достаточно неизученная, но довольно часто встречающаяся работа в учебных заведениях. Различают устный и письменный доклад (по содержанию близкий к реферату).

Доклад — вид самостоятельной научно — исследовательской работы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Этапы работы над докладом.

Подбор и изучение основных источников по теме (как и при написании реферата рекомендуется использовать не менее 8 — 10 источников).

Составление библиографии.

Обработка и систематизация материала. Подготовка выводов и обобщений.

Разработка плана доклада.

Написание.

Публичное выступление с результатами исследования.

В докладе соединяются три качества исследователя: умение провести исследование, умение преподнести результаты слушателям и квалифицированно ответить на вопросы.

Отличительной чертой доклада является научный, академический стиль. Академический стиль — это совершенно особый способ подачи текстового материала, наиболее подходящий для написания учебных и научных работ. Данный стиль определяет следующие нормы:

предложения могут быть длинными и сложными;

часто употребляются слова иностранного происхождения, различные термины;

употребляются вводные конструкции типа «по всей видимости», «на наш взгляд»;

авторская позиция должна быть как можно менее выражена, то есть должны отсутствовать местоимения «я», «моя (точка зрения)»;

в тексте могут встречаться штампы и общие слова.

Общая структура такого доклада может быть следующей:

Формулировка темы исследования (причем она должна быть не только актуальной, но и оригинальной, интересной по содержанию).

Актуальность исследования (чем интересно направление исследований, в чем заключается его важность, какие ученые работали в этой области, каким вопросам в данной теме уделялось недостаточное внимание, почему учащимся выбрана именно эта тема).

Цель работы (в общих чертах соответствует формулировке темы исследования и может уточнять ее).

Задачи исследования (конкретизируют цель работы, «раскладывая» ее на составляющие).

Гипотеза (научно обоснованное предположение о возможных результатах исследовательской работы. Формулируются в том случае, если работа носит экспериментальный характер).

Методика проведения исследования (подробное описание всех действий, связанных с получением результатов).

Результаты исследования. Краткое изложение новой информации, которую получил исследователь в процессе наблюдения или эксперимента. При изложении результатов желательно давать четкое и немногословное истолкование новым фактам. Полезно привести основные количественные показатели и продемонстрировать их на используемых в процессе доклада графиках и диаграммах.

Выводы исследования. Умозаключения, сформулированные в обобщенной, конспективной форме. Они кратко характеризуют основные полученные результаты

и выявленные тенденции. Выводы желательно пронумеровать: обычно их не более 4 или 5.

Требования к оформлению письменного доклада такие же, как и при написании реферата.

Титульный лист

Оглавление (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт).

Введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы)

Основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос)

Заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада)

Список литературы.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ПОДГОТОВКИ РЕФЕРАТОВ

Реферат – это последовательное раскрытие определенной темы на основе изложения содержания различных источников с их анализом и оценкой.

Студенческий реферат – самостоятельное творчество, научное исследование по избранной теме. В нем нет места вымыслу, исследователь старается реконструировать, проанализировать и оценить объективную мировоззренческую позицию исследуемого мыслителя или философского направления.

Задачи реферата:

- раскрыть избранную тему исследования;
- верно изложить главное в содержании темы, позиция авторов тех источников, содержание которых вы используете в реферате;
- изложить свое понимание проблемы: объяснить, в чем и почему вы согласны с предшествующими исследователями темы, а в каких вопросах вы с ними расходитесь;
- дополнить, если это возможно, раскрываемую тему новыми сведениями из источников;
- сделать собственные выводы из изучения избранной темы.

Алгоритм написания реферата:

1. Выберите тему реферата. Она должна быть четко и точно сформулирована и ориентирована на самостоятельное исследование по узкому вопросу.
2. Определите цель исследования. Для этого следует выделить ведущую проблему, которую вы будете рассматривать в реферате.
3. Наметьте план реферата. Он должен ориентировать на последовательное раскрытие темы. План реферата включает введение, основную часть и выводы.

Во введении обосновывается выбор темы, формулируются задачи работы и делается краткая характеристика круга источников, на основе которых проводится исследование.

В основной части последовательно раскрывается содержание темы. Основная часть разделена на параграфы.

В заключении содержится оценка использованных источников, перечисляется круг проблем, которые следует решить в дальнейшем.

4. Составьте список (картотеку) источников и литературы по теме. В работе над рефератом возможно использование первоисточников, энциклопедий, справочников, общей литературы по рассматриваемому вопросу, специальных работ по данной теме.

5. В процессе изучения источников критически анализируйте содержащуюся в них информацию: сопоставляйте сведения, проводимые в каждом из источников.

6. Сгруппируйте собранный материал в соответствии с планом реферата. Отбирайте из источника только те сведения, которые непосредственно раскрывают тему реферата.

7. В процессе письменного изложения результатов своей работы используйте реферативный стиль изложения.

8. Соблюдайте правила оформления реферата.

9. Страницы проставляются на всех листах реферата.

10. Используемая литература правильно записывается (автор, название, год и место издания, количество страниц в тексте, номера томов или частей источника).

Правила оформления реферата

Первая страница реферата – титульный лист

Образец титульного листа

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего профессионального образования
«Горно-Алтайский государственный университет»
Кафедра гражданского права и правоведения

Реферат

Пассивные операции банка и их значение для экономики

Выполнил: Ф.И.О. студента, курс
Проверил: Ф.И.О. преподавателя,
ученая степень, должность

Горно-Алтайск, 20...г.

Вторая страница – содержание с указанием страниц

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Основная часть

1 (название)

2 (название)

Заключение

Список использованных источников и литературы

Структура введения:

Актуальность исследования

Степень научной разработанности (не обязательный элемент)

Объект исследования

Предмет исследования

Цель исследования

Задачи исследования

Методологическая основа исследования

Нормативная основа исследования

Теоретическая основа исследования

Эмпирическая основа исследования

Научная и практическая значимость (не обязательный элемент)

Структура работы

Требования по оформлению списка использованных источников и литературы:

Каждый блок Списка отделяется от предыдущего дополнительным междустрочным интервалом. Нумерация Списка сквозная.

Структура Списка:

- Международные ратифицированные и российские действующие нормативные правовые акты (по юридической силе);
- Российские утратившие силу по дате принятия (от более позднего к более раннему);
- Иностраные нормативные правовые акты по дате принятия (от более позднего к более раннему);
- Материалы судебной практики (по статусу судов);
- Литература (в алфавитном порядке).

Образец оформления списка использованных источников и литературы:

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2014. – № 9. – Ст. 851.
2. Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации : Федер. закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ (в ред. от 12.03.2014) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1999. – № 42. – Ст. 5005.
3. О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти : Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 (в ред. от 22.06.2010) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2004. – № 11. – Ст. 945.
4. Грамота князю Михаилу Пронскому и другим, правящим в Москве боярам «О внесении в царский титул наименований Полотского и Мстиславского». 26 июля 1654 г. // ПСЗРИ-1. – Т. 1. – № 134 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «ГАРАНТ» (утратил силу)
5. Акт поднесения государю царю Петру I титула императора всероссийского и именованья: великого и отца отечества. 22 октября 1721 г. // ПСЗРИ-1. – Т. 6. – № 3840 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «ГАРАНТ» (утратил силу)
6. Высочайше утвержденный императорский титул. 25 декабря 1808 г. // ПСЗРИ-1. – Т. 30. – № 23421 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «ГАРАНТ» (утратил силу)
7. Высочайше утвержденные формы титулов его императорского величества в грамотах, указах, приговорах, паспортах, докладах и прошениях. 23 декабря 1825 г. // ПСЗРИ-2. – Т. 1. – № 13. – Ст. I, II [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «ГАРАНТ» (утратил силу)
8. Конституция Соединенных Штатов Америки. – М. : МГУ, 2010. – 38 с.
9. Конституция Бельгии. – СПб. : ЮРИСТЪ, 2010. – 58 с.
10. Конституция Греции / Конституции государств Европейского Союза. – М., 1997. – С. 98-132.
11. Основной закон ФРГ. – М. : Европа-Экспресс, 2009. – 59 с.
12. О некоторых вопросах практики разрешения споров, связанных с защитой права собственности и других вещных прав : Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 февраля 1998 г. № 8 // Вестник ВАС РФ. – № 10. – 1998.
13. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 19.03.2003 № А05-11589/02-565/17 [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» (документ опубликован не был)
14. Административное право : Учебник / Под ред. Л.Л. Попова – М. : Юристъ, 2012. – 569 с.
15. **Бахрах, Д.Н.** Административное право / Д.Н. Бахрах. – М., 2011. – 894 с.
16. **Волков, А.М., Лютягина, Е.А.** Аппарат Правительства Российской Федерации как орган публичной администрации / А.М. Волков, Е.А. Лютягина // Административное право и процесс. – 2011. – № 8. – С. 19 – 22.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЕТУ

На зачете определяется качество и объем усвоенных студентами знаний, владение культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановки цели и выбору путей ее достижения, а также способность логически верно, аргументировано и ясно строить устную речь.

Подготовка к зачету – процесс индивидуальный. Тем не менее, существуют некоторые правила, знания которых могут быть полезны для всех.

Залогом успешной сдачи зачета является систематическая, а не фрагментарная работа над учебной дисциплиной в течение семестра, поскольку зачетные вопросы дисциплины проверяют знание ее основных понятий, и осмысленное оперирование ими. Невозможно за короткий срок не просто заучить определения, но осмыслить содержание, структуру, уяснить хотя бы основные внутренние и внешние связи, тем более выработать соответствующие умения.

Целесообразно пошаговое освоение материала, выполнение различных заданий по мере изучения соответствующих содержательных разделов дисциплины.

Если, готовясь к зачету, вы испытываете затруднения, обращайтесь за советом к преподавателю, тем более что при систематической подготовке у вас есть такая возможность.

Подготовку желательно вести, исходя из требований программы учебной дисциплины. Готовясь к зачету, лучше всего сочетать повторение теоретических вопросов с выполнением практических заданий. *Требования к знаниям студентов* определены федеральным государственным образовательным стандартом и рабочей программой дисциплины.

Зачетные вопросы обновляются и утверждаются на заседании кафедры ежегодно. С базовыми вопросами студент вправе ознакомиться в любой период обучения. Перечень вопросов соответствует учебной программе по дисциплине, которая разрабатывается кафедрой, а затем утверждается на ее заседании.

При подготовке к зачету важно правильно и рационально распланировать свое время, чтобы успеть на качественно высоком уровне подготовиться к ответам по всем вопросам. Следует иметь в виду, система бакалавриата предполагает, что больший объем материала при изучении курса дисциплины студенты должны освоить не аудиторно, а самостоятельно. В связи с этим зачет призван побудить их получить новые знания. Во время подготовки к зачету студенты также систематизируют знания, которые они приобрели при изучении основных тем курса в течение семестра. Это позволяет им уяснить логическую структуру дисциплины, объединить отдельные темы единую систему, увидеть перспективы ее развития.

Самостоятельная работа по подготовке к зачету во время сессии должна планироваться студентом, исходя из общего объема вопросов, вынесенных на зачет, так, чтобы за предоставленный срок он смог равномерно распределить приблизительно равное количество вопросов для ежедневного изучения (повторения). Важно, чтобы один последний день (либо часть его) был выделен для дополнительного повторения всего объема вопросов в целом. Это позволяет студенту самостоятельно перепроверить усвоение материала. На данном (заключительном) этапе подготовки к зачету целесообразно осуществлять повторение изученного материала в группе, но с небольшим количеством участников (до 5-6 чел.). Это позволит существенно сократить время на повторение, так как в группе обязательно найдется студент, который без обращения к учебникам и текстам лекций хорошо помнит основное содержание вопроса, остальные же участники группы один за другим вспоминают конкретные нюансы рассматриваемой проблемы.

Такой метод рекомендуется, прежде всего, тем студентам, кто пользуется наиболее традиционным способом запоминания материала — его повторением.

Критерии оценки:

- «зачтено» выставляется студенту, если он дал полные, развернутые ответы на поставленные вопросы, ответы проиллюстрированы примерами; допускается незначительные логические ошибки и неточности.
- «незачтено» выставляется студенту, если он не владеет теоретическим материалом.

5. ГЛОССАРИЙ

АВАЛЬ — поручительство по векселю, осуществленное третьим лицом в виде особой гарантийной записи; банковская гарантия, выраженная в виде надписи на лицевой стороне векселя либо на специально прикрепленном к нему листе.

АВАНС — сумма средств, вносимая вперед, в счет будущих платежей.

АВИЗО — извещение, которое посылает одним контрагент другому об изменениях в состоянии взаиморасчетов или о переводе денег, посылке товаров. Широко используется в коммерческой, банковской практике.

АВУАРЫ — 1) в широком смысле представляют собой различные активы (денежные средства, чеки, векселя, переводы, аккредитивы), за счет которых могут быть осуществлены платежи и погашены обязательства их владельцев; 2) в узком смысле являются средствами банка (его касса, счета в других банках, легко реализуемые ценные бумаги, векселя и т. п.), находящимися на его счете в зарубежных банках в иностранной валюте.

АКВИЗИТОР — представитель транспортных или страховых предприятий и учреждений, на обязанности которого лежит привлечение (активизация) новых страхований.

АККРЕДИТИВ — собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банку-эмитенту) по поручению плательщика о производстве платежей в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или о предоставлении полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

АККРЕДИТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ — форма расчетов за товары и услуги без денег посредством аккредитивов. Применяется, в основном, при иногородних расчетах, когда поставщик получает денежные средства в обслуживающем его банке, за счет активов, депонированных (сданных на хранение) покупателем в обслуживающем его банке.

АКТИВ — 1) часть бухгалтерского баланса, отражающая в денежном выражении все принадлежащие данному предприятию или учреждению материальные ценности с точки зрения их состава и размещения (денежные средства, долговые требования к другим учреждениям и т. д.); 2) превышение денежных доходов страны, полученных из-за границы (напр., в результате вывоза товаров), над ее заграничными расходами; 3) совокупность имущественных прав (имущество), принадлежащих физическому или юридическому лицу.

АКТИВНЫЙ — Активный торговый баланс — характеризующийся превышением вывоза товаров из страны над ввозом в нее; Активный платежный баланс — в котором сумма заграничных поступлений страны превосходит сумму ее заграничных расходов и платежей; Активные операции банков — посредством которых банки размещают имеющиеся у них денежные средства (покупка ценных бумаг, выдача ссуд и т. д.).

АКЦЕПТ — 1) согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов или товара; 2) согласие заключить договор на предложенных условиях. Акцепт как форма расчетов широко распространен во внутреннем и международном товарно-денежном обороте на поставляемые товары и оказанные услуги; 3) принятие плательщиком (трассатом) по переводному векселю (тратте) обязательства оплатить вексель при наступлении указанного в нем срока; 4) согласие банка гарантировать уплату суммы, указанной в переводном векселе.

АКЦИЗ — вид косвенного налога на товары массового потребления (например, на чай, сахар, табачные изделия и др.); включается в цену соответствующего товара или плату за услуги.

АКЦИЯ — ценная бумага, выпускаемая акционерными обществами, предприятиями, организациями, коммерческими банками, кооперативами, иными предприятиями и организациями, основанными на коллективной собственности либо на полном

хозяйственном владении государственной собственностью. Акция не имеет установленного срока обращения и свидетельствует о внесении определенного пая в фонд предприятия или общества. Акция дает право на получение части средств или прибыли в виде дивиденда.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО — организационная форма объединения финансовых средств предприятий, организаций и отдельных лиц (акционеров) путем выпуска в обращение и продажи акций. Акционерное общество признается юридическим лицом и отвечает по обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества. Акционерные общества закрытые — акции этих обществ распределяются среди их учредителей. Акционерные общества открытые — акции этих обществ свободно продаются и покупаются.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ — основной капитал акционерных обществ. Его размер определяется уставом общества. Образуется за счет эмиссии акций. **АЛЛОТЖ** — листок, прилагаемый к векселю для дополнительных индоссаментов (передаточных записей).

АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПРИКАЗ — приказ купить или продать определенные ценные бумаги по лимитированной цене.

АЛЬПАРИ — соответствие биржевого рыночного курса ценных бумаг или валюты их номиналу (паритету).

АМОРТИЗАЦИЯ КРЕДИТА — процесс погашения кредита путем внесения регулярных платежей по основной сумме долга и процентам.

АНДЕРРАЙТИНГ — анализ факторов риска по данному ипотечному кредиту. Подбор ставки процента и условий кредитования, соответствующих уровню риска.

АННУИТЕТ — 1) инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени; 2) современная стоимость серии регулярных платежей или выплат, производимых с определенной периодичностью в течение определенного периода времени. Например, серия платежей в погашение ипотечного долга, предусматривающего равновеликие выплаты.

АРЕНДА — юридически оформленное право возмездного пользования чужой собственностью на определенных условиях. Градуированная аренда — договор аренды, положения которого предусматривают периодическое увеличение арендных платежей.

БАНК — учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени в условиях возвратности, платности и срочности. Является юридическим лицом.

Банк коммерческий — коммерческое учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения различных банковских операций и сделок. Коммерческие банки различаются: а) по принадлежности уставного капитала и способу его формирования (акционерные общества и АО с ограниченной ответственностью, с участием иностранного капитала, иностранные банки др.); б) по видам совершаемых операций (универсальные и специализированные); в) по территории деятельности (общероссийские, региональные); г) по отраслевой ориентации. Деятельность коммерческих банков проверяется аудиторскими организациями.

БАНК – ГАРАНТ - банк, поручившийся и обязавшийся произвести платежи за своего клиента. Выдает гарантии по поручению за счет клиентов, а также за счет банков-корреспондентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии. Банк-гарант обязуется перед кредитором отвечать за исполнение должником его платежных обязательств по контракту.

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ — предоставление банком во временное пользование части собственного или привлеченного капитала. Осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др. Специфическими формами кредита являются форфейтинг, факторинг, кредит покупателю. Форфейтинг — кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных импортером. В отличие от

обычного учета векселей коммерческими банками форфейтинг предполагает переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю-форфейтеру (учет «без оборота»). Поэтому последний требует предоставления гарантий банка страны-импортера. Форфейтинг носит среднесрочный характер — до 7 лет. Факторинг — перепродажа права на взыскание долгов или на коммерческие операции по доверенности. Комиссионер покупает дебиторские счета компании за наличные с дисконтом, а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому продан товар или оказаны услуги. Кредит покупателю предоставляется банком экспортера (консорциумом банков) непосредственно импортеру или обслуживающему его банку. Различают несколько форм кредитов покупателю: кредиты по разовым контрактам, «кредитные линии», а также кредиты на сооружение промышленных или гражданских объектов с поставкой оборудования и оказания услуг по строительству, монтажу и наладке.

БРОКЕР — агент или посредник, представляющий в сделке интересы продавца или покупателя.

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ - самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность банка; состоящая в размещении привлеченных денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, платности.

БАНКОВСКАЯ ЛИЦЕНЗИЯ – специальное разрешение Банка России на осуществление банковских операций в форме официального документа без ограничения срока действия.

БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ - урегулированные нормами банковского права отношения, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности, в которых субъекты связаны между собой взаимными правами и обязанностями.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА России- система, включающая Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

ВКЛАД — счет до востребования, т. е. банковский депозит, который может быть изъят вкладчиком по первому его требованию.

ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК ЗАКЛАДНЫХ - рынок, на котором осуществляется продажа и покупка первых закладных. Дает возможность кредитору «продать кредит» до наступления срока его погашения.

ДЕВЕЛОПМЕНТ — проведение строительных, инженерных и иных операций над недвижимым имуществом, ведущих к качественным изменениям в земле, зданиях и сооружениях. Операции с недвижимым имуществом, не ведущие к изменению его качества (не носящие характера материальных изменений), не относятся к девелопменту.

ДЕПОЗИТ — 1) вклады в банках; 2) ценные бумаги, переданные на хранение в кредитные учреждения; 3) взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; 4) взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечение иска, явки в суд. Депозитор (иначе депонент) — 1) владелец депозита; 2) физическое или юридическое лицо, имеющее денежную сумму, не выплаченную ему по какой-либо причине предприятием или учреждением в определенный срок.

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ — процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация снижает степень риска и увеличивает вероятность получения среднего дохода.

ДИСКОНТИРОВАНИЕ (дисконтинг) — процесс нахождения настоящей (т.е. сегодняшней, текущей) стоимости денег, если известна их будущая стоимость.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА — гражданско-правовой договор в котором банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

ЗАДАТОК — денежная сумма, выдаваемая одной из сторон договора другой стороне в счет причитающихся платежей; служит доказательством заключения договора и средством обеспечения его исполнения.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ — сумма долгов или обязательств. Задолженность внешняя — сумма финансовых обязательств страны по отношению к иностранным кредиторам на определенную дату, подлежащих погашению в установленные сроки. Задолженность дебиторская — сумма долгов, причитающихся предприятию, организации, учреждению от юридических или физических лиц по итогам их хозяйственных взаимоотношений. Задолженность кредиторская — сумма денежных средств предприятия, организации, учреждения, подлежащая уплате соответствующим юридическим и физическим лицам.

ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА — средства (деньги или вещи), которые одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственное или оперативное управление и которые заемщик обязуется возвратить.

ЗАЕМЩИК — лицо, получающее средства с ясным или подразумеваемым намерением полностью выплатить кредит на установленных условиях. Лица, оформившие заявление на кредит, часто называются заявителями или заемщиками.

ЗАКЛАДНАЯ — документ о передаче определенного права на данное недвижимое имущество в качестве гарантии выплаты долга. Акт о залоге недвижимости, обеспечивающий интересы кредитора путем предоставления ему права при невозврате кредита продать имущество должника с публичных торгов и вернуть кредит на оговоренных условиях.

ЗАКЛАД НЕДВИЖИМОСТИ — ипотека, получение кредита под залог недвижимой собственности.

ЗАКЛАДНАЯ С ПЕРЕСМАТРИВАЕМОЙ СТАВКОЙ ПРОЦЕНТА — договор займа, по которому ставка процента может периодически пересматриваться.

ЗАКЛАДНОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО — юридический документ, подтверждающий регистрацию закладной в документах кадастра.

ЗАКЛАДНЫЕ ЛИСТЫ — разновидность ценных бумаг, выпускаемых ипотечными банками. Ипотечные банки могут выдавать ссуды не наличными деньгами, а закладными листами, которые клиенты должны сами продать на бирже. Закладные листы, подобно облигациям, приносят твердо фиксированный доход.

ЗАЛОГ — способ обеспечения обязательства. Кредитор-залогодержатель имеет право при невыполнении должником обязательства, обеспеченного залогом, получить компенсацию из стоимости заложенного имущества путем его продажи.

ЗАСТРОЙЩИК — предприниматель на рынке недвижимости, занимающийся превращением неосвоенного участка в законченную функционирующую недвижимость путем создания дорог, инженерных сооружений, зданий, осуществления ландшафтных мероприятий, финансирования, содействия и других творческих действий.

ЗЕМЕЛЬНОЕ ПРАВО — отрасль права, регулирующая земельные отношения.

ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК — недвижимость или часть недвижимости в виде участка территории, имеющий выход к дороге и возможность вести строительство (реконструкцию).

ЗЕМЛЕПОЛЬЗОВАНИЕ — участок территории в установленных границах, предоставленный государством в соответствии с земельным законодательством отдельному землепользователю для определенной цели.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА КРЕДИТ - форма, используемая при подаче заявления на кредит и содержащая необходимую информацию о будущем залогодателе и предлагаемом обеспечении кредита.

ЗАЯВОЧНАЯ ПОШЛИНА - плата, взимаемая с заявителя или заемщика банком или ипотечной компанией за обязательство предоставить кредит в установленный срок.

ЗЕМЛЕУСТРОЙСТВО - межевание, определение на местности и отображение на крупномасштабной карте точных границ участков территории при их образовании, выделении, разделе, перераспределении или объединении нескольких участков в новый.

ИЗЪЯТИЕ ИМУЩЕСТВА - утвержденная процедура, предпринимаемая банком или ипотечной компанией в соответствии с положениями закладной или актом передачи с целью использования заложенного недвижимого имущества для покрытия непогашенного долга. Обычно осуществляется путем продажи недвижимости.

ИМУЩЕСТВЕННОЕ ПРАВО - вещное право использования какого-либо имущества определенным образом, право на получение дохода от использования имущества, например, от сдачи в аренду участка недвижимости.

ИНВЕСТИЦИИ — вложение средств в инвестиционные товары или в иные активы в целях получения прибыли или увеличения капитала.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОВАР - товар, который используется для производства других товаров или услуг.

ИНВЕСТОР — при ипотечном кредитовании - держатель закладной, для которого банк осуществляет обслуживание ипотечного кредита. Инвестором может быть как банк, предоставляющий кредит, так и другой институт или частное лицо.

ИПОТЕКА (залог, заклад) -1. Залог недвижимости. Обеспечение обязательства недвижимым имуществом, при котором кредитор-залогодержатель имеет право в случае неисполнения должником (залогодателем) обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости. 2. Кредит, полученный под залог недвижимости. Институт ипотеки предполагает регистрацию отношений кредитора и должника в специальных документах, имеющих юридическую силу, а также удостоверений прав собственности должника на закладываемую недвижимость.

ИПОТЕКА С ПЛАВАЮЩЕЙ СТАВКОЙ - вид ипотечного кредита, ставка процента по которому корректируется с учетом преобладающих рыночных ставок через фиксированные интервалы времени.

ИПОТЕКА С РАВНОМЕРНЫМИ ВЫПЛАТАМИ - метод погашения займа, при котором суммы периодических платежей остаются неизменными.

ИПОТЕКА С УЧАСТИЕМ — ипотечный кредит, по которому кредитор участвует в приросте стоимости недвижимости или в доходе от реализации недвижимости.

ИПОТЕЧНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ - облигации с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия.

ИПОТЕЧНЫЙ СЕРТИФИКАТ УЧАСТИЯ - именная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие, право требовать от выдавшего ее лица надлежащего доверительного управления ипотечным покрытием, право на получение денежных средств, полученных во исполнение обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие.

ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ - специализированная коммерческая организация, исключительным предметом деятельности которой является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных и предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

ИСТЕЙТ — оценка недвижимости, приносящей доход.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР - договор по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ— кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

ОБЪЕКТ БАНКОВСКОГО ПРАВООТНШЕНИЯ — банковская деятельность, содержанием которой являются операции и сделки.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ - оформленное расчетным документом распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ –установленная нормативными актами последовательность действий, целью которых является получение права на осуществление банковской деятельности.

ПРЕДМЕТ БАНКОВСКОГО ПРАВА — банковская деятельность и отношения, так или иначе связанные с ней.

РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО - банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

РАСЧЕТНЫЕ СУБСЧЕТА — счета, открываемые предприятиям, организациям и учреждениям, имеющим отдельные подразделения (магазины, склады, филиалы) вне места своего местонахождения, по ходатайству владельца основного расчетного счета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения данных подразделений.

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ — счёт открываемый юридическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, для проведения платежных операций по расчетам за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы.

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА — счета, которые открываются организациям, не являющимися юридическими лицами; филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям организаций, по которым осуществляется ограниченный круг операций, связанных с основной деятельностью клиента, в частности с текущих счетов производятся расходы на содержание аппарата управления, выдача средств на заработную плату, расходы и выплаты, связанные с выполнением функций представительства по иностранному страхованию.

ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ – обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта РФ часть его функций и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – имеющее обязательный минимальный размер имущество, которым должна обладать кредитная организация для обеспечения интересов своих кредиторов и вкладчиков.

ЧЕК - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку — произвести платеж указанной в нем суммы чек

Составитель: Гуткович Е.М.

Методические указания по изучению курса Банковское право обновлены в связи с переименованием вуза на заседании кафедры гражданского права и процесса 26.05.16, протокол №9