

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шевелева Светлана Викторовна

Должность: декан ЮФ

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Дата подписания: 26.01.2018 11:29:37

Уникальный идентификатор документа: **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра административного и трудового права

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.А. Доктионова

« 26 » 01 (ЮЗГУ) 2018 г.



БАНКОВСКОЕ ПРАВО

**Методические указания
для самостоятельной работы
по изучению дисциплины
для студентов направления подготовки
40.03.01 Юриспруденция**

Курск 2018

УДК 34

Составитель: А.Л. Воронцов

Рецензент

Доктор юридических наук, профессор *С.В.Лихачев*

Банковское право: методические указания для самостоятельной работы по изучению дисциплины для студентов направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: А.Л. Воронцов. - Курск, 2018. 69 с. Библиограф.: С.68.

Методические указания составлены на основании учебного плана направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция и рабочей программы дисциплины «Банковское право» с использованием учебной литературы, научных, учебно-методических материалов и программ по данной учебной дисциплине, по которым ведется подготовка бакалавров ведущими юридическими вузами Российской Федерации.

Предназначены для студентов всех форм обучения и будут полезны при организации самостоятельной работы при подготовке к занятиям по дисциплине «Банковское право».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать *25.01*. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 4,01. Уч.-изд. л. 3,63. Тираж 100 экз. Заказ *38* Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1. Общие положения	4
1.2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы	5
2. ФОРМЫ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	12
2.1. Содержание основных форм самостоятельной работы	12
2.2. Формы контроля знаний	29
2.3. Глоссарий	33
3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	68
3.1. Основная и дополнительная литература	68
3.2. Перечень методических указаний	69
3.3. Используемые информационные технологии и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет	69

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие положения

Целью преподавания дисциплины «Банковское право» студентам является формирование знаний правовых основ и законодательного регулирования банковской системы и банковской деятельности в Российской Федерации.

Задачи изучения дисциплины состоят в усвоении студентами необходимых знаний, которые позволят им ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации, регулирующем банковскую систему государства, банковское дело, приобрести навыки пользования соответствующими нормативно-правовыми актами и успешно применять полученные знания в практической деятельности.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-2);

способностью толковать нормативно-правовые акты (ПК-15).

В результате изучения данного курса студенты должны:

знать: понятия и принципы банковской деятельности; правовые основы функционирования финансово кредитной системы России; нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций; организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации; вопросы правового регулирования банковской деятельности; порядок осуществления банковских операций и сделок; правовые и организационные основы кредитования и расчетов; формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенцию органов их осуществляющих; практику применения банковского законодательства арбитражными судами и судами общей юрисдикции.

уметь: толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства в сфере

банковской деятельности; разрабатывать документы правового характера и осуществлять их правовую экспертизу, давать квалифицированные заключения и рекомендации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с требованиями законодательства; собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения практических задач; применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов субъектов банковской деятельности, а также их клиентов;

владеть навыками: работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами; анализа правоприменительной практики; разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм права; применения средств предупреждения и профилактики правонарушений в банковской сфере; совершенствования своей профессиональной квалификации; экспертизы платежных и расчетных документов, используемых при осуществлении финансово-хозяйственных операций; проверки соблюдения требований расчетно-кассовой дисциплины в деятельности хозяйствующих субъектов.

1.2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов – это активные формы индивидуальной и коллективной деятельности, направленные на закрепление пройденного материала, формирование умений и навыков быстро решать поставленные задачи. Самостоятельная работа предполагает не пассивное «поглощение» готовой информации, а ее поиск и творческое усвоение.

Представляя собой активные формы индивидуальной и коллективной деятельности, самостоятельная работа студентов направлена на закрепление пройденного материала, формирование умений и навыков быстро решать поставленные задачи. Она предполагает не пассивное «поглощение» готовой информации, а ее поиск и творческое усвоение. Самостоятельная работа по своей

сути предполагает максимальную активность каждого обучающегося. Она проявляется и в организации работы, и в использовании целенаправленного восприятия, переработки, закрепления, применения знаний и в сознательном стремлении превратить усваиваемые знания в убеждения, неуклонно руководствоваться ими в своей повседневной деятельности.

Самостоятельная работа должна соответствовать учебным возможностям студента, степени сложности, удовлетворять принципу постепенного перехода с одного уровня самостоятельности на другой. Главной целью самостоятельной работы является не только закрепление, расширение и углубление получаемых знаний, умений и навыков, но и самостоятельное изучение и усвоение нового материала без посторонней помощи.

Организация преподавателем самостоятельной работы студентов должна быть направлена на решение следующих дидактических задач:

- совершенствование умений и навыков по специальности;
- обобщение и повторение пройденного материала;
- применение полученных знаний, их пополнение и расширение;
- обеспечение активной познавательной деятельности каждого студента;
- развитие исследовательских навыков.

В целом разумное сочетание самостоятельной работы с иными видами учебной деятельности позволяет реализовать три основных компонента университетского образования:

- познавательный, который заключается в усвоении студентами необходимой суммы знаний по избранной специальности, а также способности самостоятельно их пополнять;
- развивающий, т.е. выработка навыков аналитического и логического мышления, способности профессионально оценить ситуацию и найти правильное решение;
- воспитательный – формирование профессионального правового сознания, мировоззренческих установок, связанных не только с выбранной ими специальностью, но и с общим уровнем развития личности.

Можно выделить четыре уровня самостоятельной

продуктивной деятельности студентов, соответствующие их учебным возможностям:

- копирующие действия по заданному образцу. Идентификация объектов и явлений, их узнавание путем сравнения с известным образом. На этом уровне происходит подготовка к самостоятельной деятельности;

- репродуктивная деятельность по воспроизведению информации о различных свойствах изучаемого объекта, в основном не выходящая за пределы уровня памяти, но предполагающая решение более сложных задач;

- продуктивная деятельность самостоятельного применения приобретенных знаний для решения задач выходящих за пределы известного образца;

- самостоятельная деятельность по переносу знаний при решении задач в совершенно новых ситуациях.

Самостоятельные работы по образцу, требующие переноса известного способа решения в непосредственно аналогичную или отдаленно аналогичную внутрипредметную ситуацию. Эти работы выполняются на основе «конкретных алгоритмов», ранее продемонстрированных учителем и опробованных учащимися при выполнении предыдущих заданий. Другими словами, речь здесь идет о самостоятельном решении задания по способу, показанному преподавателем или подробно описанному в учебном пособии. Таким образом, выполняя самостоятельную работу такого вида, студенты совершают прямой перенос известного способа в аналогичную внутрипредметную ситуацию. Все действия студента при выполнении самостоятельных работ по образцу служат только основой формирования умения планировать собственную познавательную деятельность, основой формирования опыта познавательной самостоятельности.

Реконструктивно-вариативные самостоятельные работы на перенос известного способа с некоторой модификацией в необычную внутрипредметную проблемную ситуацию. Самостоятельная работа этих видов обычно содержат в себе познавательные задачи, по условиям которых студентам необходимо: анализировать необычные для них ситуации; выявлять характерные признаки учебных проблем, возникающих в этих

ситуациях; искать способы решения этих проблем; выбирать из известных способов наиболее рациональные, модифицируя их в соответствии с условиями ситуации обучения.

Все эти действия в отличие от тех, которые предпринимались студентами при выполнении самостоятельных работ по образцу, не являются очевидными. Для того чтобы обнаружить возможность использовать тот или иной ранее известный способ деятельности, необходимо преобразовать исходную ситуацию, выполнив определенные действия.

Еще более высокий уровень самостоятельности проявляют студенты при выполнении частично-поисковых, эвристических самостоятельных работ, требующих переноса нескольких известных способов решения в необычные внутрипредметные проблемные ситуации и их комбинирования.

Активная самостоятельная работа студентов возможна только при наличии серьезной и устойчивой мотивации. Основной мотивирующий фактор – это подготовка к дальнейшей эффективной профессиональной деятельности.

К числу внутренних факторов, способствующих активизации самостоятельной работы студентов, можно отнести:

– полезность выполняемой работы. Если студент знает, что результаты его работы будут использованы в лекционном курсе, в методическом пособии, в лабораторном практикуме, при подготовке публикации или иным образом, то отношение к выполнению задания существенно меняется и качество выполняемой работы возрастает. Другим вариантом использования фактора полезности является активное применение результатов работы в профессиональной подготовке. Так, например, если студент получил задание на дипломную (квалификационную) работу на одном из младших курсов, он может выполнять самостоятельные задания по ряду дисциплин гуманитарного и социально-экономического, естественно-научного и общепрофессионального циклов дисциплин, которые затем войдут как разделы в его квалификационную работу;

– интенсивная педагогика. Она предполагает введение в учебный процесс активных методов, прежде всего игрового тренинга, в основе которого лежат инновационные и

организационно-деятельностные игры. В таких играх происходит переход от односторонних частных знаний к многосторонним знаниям об объекте, его моделирование с выделением ведущих противоречий;

- использование мотивирующих факторов контроля знаний (накопительные оценки, рейтинг, тесты, нестандартные экзаменационные процедуры);

- поощрение студентов за успехи в учебе и творческой деятельности (стипендии, премирование, поощрительные баллы) и др.

Различают две основных формы самостоятельной работы студентов – аудиторную (под руководством преподавателя) и внеаудиторную. Тесная взаимосвязь этих форм предусматривает дифференциацию и эффективность результатов ее выполнения и зависит от организации, содержания, логики учебного процесса (межпредметных связей, перспективных знаний и др.).

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;

- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин (в часы консультаций, предусмотренных учебным планом);

- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);

- прием и защита лабораторных работ (во время проведения л/р);

- выполнение курсовых работ (проектов) в рамках дисциплин (руководство, – консультирование и защита курсовых работ (в часы, предусмотренные учебным планом);

- выполнение учебно-исследовательской работы (руководство, консультирование и защита УИРС);

- прохождение и оформление результатов практик (руководство и оценка уровня сформированности профессиональных умений и навыков);

- выполнение выпускной квалификационной работы (руководство, консультирование и защита выпускных квалификационных работ).

В свою очередь основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

- написание рефератов;

- подготовка к семинарам и лабораторным работам, их оформление;

- составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний;

- подготовка рецензий на статью, пособие;

- выполнение микроисследований;

- подготовка практических разработок;

- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;

- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов.

В зависимости от особенностей высшего учебного заведения перечисленные виды самостоятельной работы студентов могут быть расширены или заменены на специфические.

Задания для самостоятельной работы студента должны быть четко сформулированы, разграничены по темам изучаемой дисциплины, и их объем должен быть определен часами, отведенными в рабочей программе.

Результаты самостоятельной работы студента должны контролироваться преподавателем. Эти результаты должны оцениваться и учитываться в ходе итоговой аттестации студента по изучаемой дисциплине.

Количество и объем заданий на самостоятельную работу и число контрольных мероприятий по дисциплине определяется преподавателем. Схема руководства: на первом занятии следует довести студентам методы и приёмы самостоятельной работы, разъяснить ее цели, задачи и преимущества, методы контроля и

виды оценивания; в начале каждого раздела распределяются формы и виды внеаудиторной самостоятельной работы, учитываются желания и возможности студентов. Преподаватель консультирует и контролирует ход выполнения работы, назначает сроки защиты; на практических занятиях необходимо активно использовать возможности для самостоятельной работы студентов (решение ситуационных задач, применение методики «деловых игр», рецензирования и оценки работ самими студентами и т. д.); на лекциях шире использовать мультимедийные технологии, опрос по ключевым вопросам изложенного и пройденного материала для активизации самостоятельной работы.

Виды контроля самостоятельной работы: входной контроль знаний и умений студентов при начале изучения очередной дисциплины; текущий контроль, то есть регулярное отслеживание уровня усвоения материала на лекциях, практических занятиях; промежуточный контроль по окончании изучения раздела; самоконтроль, осуществляемый студентом в процессе изучения дисциплины при подготовке к контрольным мероприятиям; итоговый контроль по дисциплине в виде зачета или экзамена; контроль остаточных знаний и умений спустя определенное время после завершения изучения дисциплины (срез знаний).

Тестовый контроль знаний и умений студентов отличается объективностью, обладает высокой степенью дифференциации испытуемых по уровню знаний и умений. Тестирование помогает преподавателю выявить структуру знаний студентов и на этой основе переоценить методические подходы к обучению по дисциплине, индивидуализировать процесс обучения. Весьма эффективно использование тестов непосредственно в процессе обучения, при самостоятельной работе студентов. В этом случае студент сам проверяет свои знания.

Необходимо широко внедрять в учебный процесс автоматизированные обучающие и обучающе-контролирующие системы, которые позволяют студенту самостоятельно изучать дисциплину и одновременно контролировать уровень усвоения материала.

2. ФОРМЫ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

2.1. Содержание основных форм самостоятельной работы

Выполнение *групповых и индивидуальных домашних заданий* является обязательной формой самостоятельной работы студентов. По дисциплине «Банковское право» она предполагает подготовку индивидуальных или групповых (на усмотрение преподавателя) докладов (*сообщений, рефератов, эссе, творческих заданий*) на практических занятиях и разработку мультимедийной презентации к нему.

Доклад - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Эссе - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Реферат - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее, приводит список используемых источников.

Творческое задание - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Преподаватель сам формирует задание или студенты имеют возможность самостоятельно выбрать одну из предполагаемых преподавателем тем и выступить на семинарском занятии. Доклад (резюме, эссе и т.д.) как форма самостоятельной учебной

деятельности студентов представляет собой рассуждение на определенную тему на основе обзора нескольких источников в целях доказательства или опровержения какого-либо тезиса. Информация источников используется для аргументации, иллюстрации и т.д. своих мыслей. Цель написания такого рассуждения не дублирование имеющейся литературы на эту тему, а подготовка студентов к проведению собственного научного исследования, к правильному оформлению его описания в соответствии с требованиями.

Работа студентов по подготовке доклада (сообщения, рефератов, эссе, творческих заданий) заключается в следующем:

- подбор научной литературы по выбранной теме;
- работа с литературой, отбор информации, которая соответствует теме и помогает доказать тезисы;
- анализ проблемы, фактов, явлений;
- систематизация и обобщение данных, формулировка выводов;
- оценка теоретического и практического значения рассматриваемой проблемы;
- аргументация своего мнения, оценок, выводов, предложений;
- выстраивание логики изложения;
- указание источников информации, авторов излагаемых точек зрения;
- правильное оформление работы (ссылки, список использованной литературы, рисунки, таблицы) по стандарту.

Самостоятельность студента при подготовке доклада (сообщение, эссе) проявляется в выборе темы, ракурса её рассмотрения, источников для раскрытия темы, тезисов, аргументов для их доказательства, конкретной информации из источников, способа структурирования и обобщения информации, структуры изложения, а также в обосновании выбора темы, в оценке её актуальности, практического и теоретического значения, в выводах.

Выступление с докладом (резюме, эссе) на семинаре не должно превышать 7-10 минут. После устного выступления автор отвечает на вопросы аудитории (студентов, преподавателя) по теме и содержанию своего выступления.

Цель и задачи данного вида самостоятельной работы студентов определяют требования, предъявляемые к докладу (резюме, эссе), и критерии его оценки: 1) логическая последовательность изложения; 2) аргументированность оценок и выводов, доказанность тезиса; 3) ясность и простота изложения мыслей (отсутствие многословия и излишнего наукообразия); 4) самостоятельность изложения материала источников; 5) корректное указание в тексте доклада источников информации, авторов проводимых точек зрения; 6) стилистическая правильность и выразительность (выбор языковых средств, соответствующих научному стилю речи); 7) уместное использование иллюстративных средств (цитат, сносок, рисунков, таблиц, слайдов).

Изложение материалов доклада может сопровождаться *мультимедийной презентацией*. Разработка мультимедийной презентации выполняется по требованию преподавателя или по желанию студента.

Презентация должна быть выполнена в программе Power Point и включать такое количество слайдов, какое необходимо для иллюстрирования материала доклада в полном объеме.

Основные методические требования, предъявляемые к презентации:

- логичность представления с согласованность текстового и визуального материала;
- соответствие содержания презентации выбранной теме и выбранного принципа изложения / рубрикации информации (хронологический, классификационный, функционально-целевой и др.);
- соразмерность (необходимая и достаточная пропорциональность) текста и визуального ряда на каждом слайде (не менее 50% - 50%, или на 10-20% более в сторону визуального ряда);
- комфортность восприятия с экрана (цвет фона; размер и четкость шрифта);
- эстетичность оформления (внутреннее единство используемых шаблонов предъявления информации; упорядоченность и выразительность графических и изобразительных элементов).

- допускается наличие анимационных и звуковых эффектов.

Оценка доклада (резюме, эссе) производится в рамках 12-балльного творческого рейтинга действующей в ЮЗГУ балльно - рейтинговой оценки успеваемости и качества знаний студентов. Итоговая оценка является суммой баллов, выставляемых преподавателем с учетом мнения других студентов по каждому из перечисленных выше методических требований к докладу и презентации.

По дисциплине «Банковское право» также формой самостоятельной работы студентов является *выполнение практических заданий (решения задач, выполнения индивидуальных заданий (работ), оформление отчетов о самостоятельной работе)*, содержание которых определяется содержанием настоящих методических указаний. Часть практических заданий может быть выполнена студентами на аудиторных практических (лабораторных) занятиях под руководством преподавателя. После того, как преподавателем объявлено, что рассмотрение данной темы на аудиторных занятиях завершено, студент переходит к самостоятельному выполнению практических заданий, пользуясь настоящими методическими указаниями, конспектом лекций по соответствующей теме, записями, сделанными на практических занятиях, дополнительной литературой по теме. Все практические задания для самостоятельного выполнения студентами, приведенные в настоящих методических указаниях обязательны для выполнения в полном объеме.

Подготовка к тестированию предусматривает повторение лекционного материала и основных терминов, а также самостоятельное выполнение заданий в текстовой форме, приведенных в настоящих методических указаниях.

Самоконтроль является обязательным элементом самостоятельной работы студента по дисциплине «Банковское право». Он позволяет формировать умения самостоятельно контролировать и адекватно оценивать результаты своей учебной деятельности и на этой основе управлять процессом овладения знаниями. Овладение умениями самоконтроля формирует навыки планирования учебного труда, способствует углублению внимания, памяти и выступает как важный фактор развития познавательных

способностей.

Самоконтроль включает:

1. Ответ на вопросы для самоконтроля для самоанализа глубины и прочности знаний и умений по дисциплине.

2. Критическую оценку результатов своей познавательной деятельности.

Самоконтроль учит ценить свое время, позволяет вовремя заменить и исправлять свои ошибки.

Формы самоконтроля могут быть следующими:

- *устный пересказ текста лекции и сравнение его с содержанием конспекта лекции;*

- *ответ на вопросы, приведенные к каждой теме;*

- *составление плана, тезисов, формулировок ключевых положений текста по памяти;*

- *ответы на вопросы и выполнение заданий для самопроверки;*

- *самостоятельное тестирование по предложенным в настоящих методических указаниях тестовых заданий.*

Самоконтроль учебной деятельности позволяет студенту оценивать эффективность и рациональность применяемых методов и форм умственного труда, находить допускаемые недочеты и на этой основе проводить необходимую коррекцию своей познавательной деятельности.

При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и практических занятиях, уделять время самостоятельной подготовке (часы на самостоятельное изучение), осуществлять все формы самоконтроля.

Перечень контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы.

1. В каких случаях банк вправе отказаться от выдачи кредита?

2. В каких формах выпускаются эмиссионные ценные бумаги?
3. В каком порядке заключается договор банковского счета?
4. В каком порядке и кем проводится аудит Банка России?
5. В чем заключается главная цель банковского регулирования и надзора?
6. В чем заключается депозитарная деятельность коммерческого банка?
7. В чем заключается роль общих и специальных законов в механизме правового регулирования банковской деятельности?
8. В чем заключаются функции Банка России как органа банковского регулирования?
9. В чем проявляется комплексность отрасли банковского права?
10. В чем состоит отличие ареста от приостановления операция по счету?
11. В чем, согласно договору банковского счета, заключаются права и обязанности кредитной организации по распоряжению денежными средствами клиента?
12. Допускаются ли расчеты по обязательствам вкладчика с его счета банковского вклада?
13. Зависит ли порядок заключения договора от вида счета?
14. Из чего составляется уставный капитал кредитной организации и каким образом ЦБ РФ его регулирует?
15. Изобразите схематичную структуру Банка России.
16. Имеет ли право вкладчик предъявить требование о компенсации морального вреда, причиненного нарушением его прав?
17. Как образуются группы кредитных организаций и банковские холдинги, являются ли они элементами банковской системы?
18. Какие акты Банка России не относятся к нормативным?
19. Какие виды аккредитивов могут открываться банком?
20. Какие виды аудиторских заключений предусмотрены в области банковского аудита?
21. Какие виды налогов и сборов уплачивают банки?

22. Какие методы правового регулирования присущи банковскому законодательству?

23. Какие ограничения, касающиеся осуществления ЦБ РФ своей деятельности, установлены законом?

24. Какие определения банковского правоотношения встречаются в юридической литературе?

25. Какие основания для отзыва лицензии предусмотрены законодательством?

26. Какие расчетные документы используются при безналичных расчетах?

27. Какие формы безналичных расчетов предусмотрены банковским законодательством?

28. Какие элементы включает в себя банковская система России?

29. Какие эмиссионные ценные бумаги может выпускать кредитная организация?

30. Каким образом осуществляется защита вкладчиком своих прав в случаях нарушения банком сроков выдачи вклада?

31. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями и другими субъектами банковской системы?

32. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, их объединениями, ассоциациями и союзами?

33. Каков порядок расторжения договора банковского счета?

34. Каков порядок создания и регистрации кредитной организации?

35. Каковы основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений?

36. Каковы функции банка в налоговых правоотношениях?

37. Какой банк называют уполномоченным?

38. Какую деятельность на рынке ценных бумаг вправе осуществлять кредитная организация.

39. Кто и в каком порядке осуществляет лицензирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг?

40. Назовите виды и раскройте содержание активных операций банка. Раскройте содержание принципов банковского кредитования.

41. Назовите объекты налогообложения у банков и освобождаемые от налогообложения финансовые операции, совершаемые банками?

42. Назовите основные международные акты, регулирующие банковскую деятельность, и раскройте порядок их применения.

43. Назовите правовые формы и основные направления взаимодействия Центрального банка и элементов банковской системы.

44. Назовите принципы банковского аудита.

45. Перечислите и охарактеризуйте разновидности счетов.

46. Перечислите и проанализируйте в какой очередности и на каком основании производится списание средств со счета.

47. Перечислите меры, которые вправе применять ЦБ РФ к кредитным организациям, нарушающим обязательные нормативы и резервные требования?

48. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций в целях обеспечения их финансовой устойчивости.

49. Подберите и запишите по 3 примера источников банковского права следующих форм: кодекс, закон, указ, постановление, инструкция, правила.

50. Проанализируйте отличия договора банковского вклада с физическими и юридическими лицами.

51. Раскройте порядок добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации.

52. Раскройте правовое положение структурных подразделений Банка России.

53. Раскройте содержание понятий «банковское право» и «банковское законодательство».

54. Раскройте содержание способов обеспечения возврата вкладов физических и юридических лиц.

55. Составьте таблицу и проведите сравнительный анализ правового режима договоров банковского вклада и договора займа.

56. Укажите, какие органы компетентны принимать указанные акты в названных формах.

57. Что понимается под банковскими правилами и обычаями?

58. Что понимается под банковской гарантией и на каком счете она отражается?

59. Что понимается под банковской деятельностью?

60. Что понимается под валютными операциями?

61. Что понимается под вексельным кредитом?

62. Что понимается под вексельным кредитом?

63. Что понимается под внутренним контролем в коммерческом банке и какова его цель?

64. Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?

65. Что понимается под договором на расчетно-кассовое обслуживание?

66. Что понимается под иностранной валютой?

67. Что понимается под небанковской кредитной организацией и в каком порядке они создаются?

68. Что понимается под несостоятельностью кредитной организации?

69. Что понимается под овердрафтом и на каком счете он отражается? Что понимается под кредитной линией?

70. Что понимается под правовым режимом банковской деятельности?

71. Что понимается под реорганизацией банка и какие формы реорганизации предусмотрены?

72. Что представляет собой аккредитив?

73. Что такое паспорт сделки?

74. Что является предметом банковского регулирования?

Тестовые задания

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.

а) нет, не может

б) да, может

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты

а) кредитор

б) клиент

в) гарант

г) депонент

д) заемщик

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...

а) генеральной лицензии

б) лицензии

в) расширенной лицензии

4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий

а) положения

б) постановления

в) инструкции

г) указы

5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.

а) да, является

б) нет, не является

6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...

а) запрещена

б) разрешена

7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.

а) нет, не может

б) да, может

8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам

а) производственная, торговая и страховая деятельность

б) производственная, страховая деятельность

в) производственная деятельность

9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...

а) акционерное общество

б) общество с ограниченной ответственностью

в) общество с дополнительной ответственностью

г) дочернее общество

10. Банковская тайна – это тайна о ...

- а) видах операций банка
- б) счетах его клиентов и движении средств по ним
- в) счетах его корреспондентов

11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции

- а) лицензия
- б) договор
- в) полис
- г) контракт
- д) доверенность

12. Ложное высказывание

а) так как банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения банка России в арбитражном суде.

б) в соответствии с законодательством банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

в) как орган управления кредитной системой РФ банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

г) бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.

д) депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

13. Банковского права – это ...

- а) самостоятельная отрасль права
- б) подотрасль финансового права

14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод

...

- а) императивный
- б) субординации
- в) авторитарный

15. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...

а) системы внутреннего контроля

б) внешнего аудита

в) внутреннего аудита

16. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...

а) ежемесячно

б) ежеквартально

в) ежегодно

г) только инициативно

17. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...

а) иностранная валюта

б) внешние ценные бумаги

в) золотые слитки

18. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.

а) нет, не являются

б) являются, если они не противоречат действующему законодательству

в) да, являются

19. Предмет банковского права

а) банковская деятельность

б) банковские операции

в) банковские сделки

20. Главная функция банковского чека

а) кредитная

б) платежная

в) сохраняющая

21. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...

а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром

б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное

в) не определяет вознаграждение гаранту от принципала

22. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...

а) расчетный счет

б) текущий счет

в) счет для осуществления совместной деятельности

23. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.

а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

б) нет, не может договор банковского счета

в) может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

24. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...

а) деньги

б) валюта

в) ювелирные изделия

г) золото в слитках

д) ценные бумаги

25. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

а) несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям

б) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов

в) не полная оплата уставного капитала

26. Какими видами деятельности запрещено заниматься банка:

а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.

б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

27. Небанковские кредитные организации кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

28. При формировании уставного капитала Банка России могут быть использованы бюджетные средства.

а) могут быть использованы бюджетные средства.

б) нет не могут быть использованы бюджетные средства.

29. Предоставление кредита является ... операцией Банка.

- а) активной
- б) пассивной

30. Банк России является ...

- а) главным банком Москвы
- б) вторым главным банком России после Сбербанка
- в) филиалом Мирового банка
- г) главным банком Российской Федерации

31. Истинное высказывание

- а) банки – это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета
- б) кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции
- в) коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца
- г) иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России
- д) источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации

32. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.

- а) да, должен
- б) нет, не должен

33. Банковская система Российской Федерации является ...

- а) одноуровневой
- б) двухуровневой
- в) трехуровневой
- г) четырехуровневой
- д) пятиуровневой

34. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ... за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

- а) двух дней, следующих
- б) дня, следующего

в) недели, следующей

35. Особенность правового статуса Банка России.

а) Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

б) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

36. Банковской операцией является выдача ...

а) банковских гарантий

б) денежных средств

37. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...

а) кредитный договор является недействительным

б) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

в) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

38. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод ...

а) диспозитивного регулирования

б) координации

в) автономии

39. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации.

а) не могут

б) могут

в) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти

г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ

40. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...

а) собственных доходов

б) заёмов

в) финансирования из федерального бюджета

**Тематика докладов (сообщений, рефератов, эссе,
творческих заданий)**

Изложение материалов доклада может сопровождаться
мультимедийной презентацией.

1. Банковская гарантия
2. Банковские кредитные организации.
3. Банковские операции доверительного управления.
4. Банковский аудит.
5. Банковское обслуживание денежных переводов.
6. Виды валютно-обменных операций.
7. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
8. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний.
9. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
10. Договор банковского вклада.
11. Договор банковского счета.
12. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
13. Договор поручительства, его правовая характеристика.
14. Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
15. Документы, необходимые для регистрации кредитной организации.
16. Заем и кредит.
17. Залог.
18. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
19. Ипотечное кредитование.
20. Источники банковского права.
21. Кредитные банковские операции с векселями.
22. Кредитные операции коммерческих банков.
23. Лизинговые операции
24. Ликвидация кредитной организации.
25. Небанковские кредитные организации.
26. Несостоятельность (банкротство) кредитных

организаций.

27. Общая характеристика банковских операций.

28. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.

29. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.

30. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.

31. Органы управления банка.

32. Отзыв лицензии у кредитной организации.

33. Отказ в регистрации кредитной организации.

34. Понятие аффинажа драгоценных металлов.

35. Понятие банковской системы, ее основные институты.

36. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.

37. Понятие обязательных нормативов ЦБ РФ.

38. Понятие реструктуризации кредитной организации.

39. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации

40. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.

41. Правовая характеристика методов кредитования

42. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.

43. Правовое положение специализированных банков.

44. Правовое положение филиалов и представительств кредитной организации

45. Правовое положение ЦБ РФ.

46. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.

47. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).

48. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.

49. Правовой режим банковской тайны.

50. Правовой статус Центрального банка России

51. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.

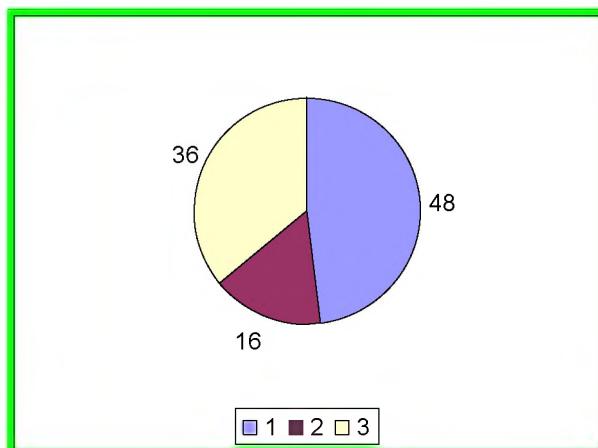
- 52. Правовые основы современного механизма кредитования.
- 53. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
- 54. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
- 55. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
- 56. Расчеты чеками, их правовая сущность.
- 57. Регистрация кредитной организации.
- 58. Реорганизация кредитной организации.
- 59. Сделки банков с иностранной валютой.
- 60. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
- 61. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
- 62. Факторинговые операции
- 63. Форма наличных и безналичных расчетов.
- 64. Функции органов управления банка.
- 65. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
- 66. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.

2.2. Формы контроля знаний

Текущий контроль изучения дисциплины осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы (БРС) контроля оценки знаний в соответствии со следующими этапами:

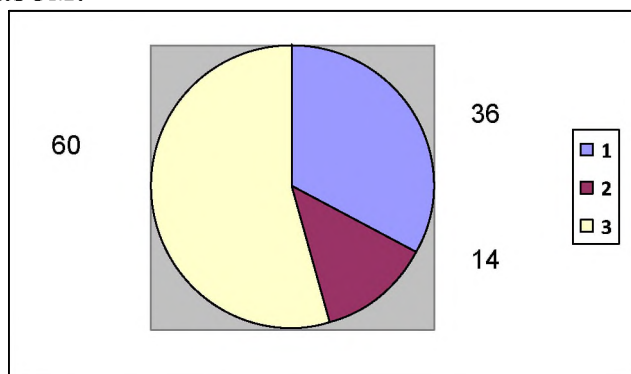
1. В процессе освоения дисциплины студенты должны пройти четыре точки контроля знаний.

2. Студент очной формы обучения на каждой контрольной точке может получить максимально 16 баллов (из них: 4 балла – за посещаемость, 12 баллов – за успеваемость) и на зачете – максимально 36 баллов. Таким образом, 100% результат освоения дисциплины за четыре точки контроля знаний выглядит следующим образом:



48 баллов – максимальный результат за четыре контрольные точки (за успеваемость)
 16 баллов – максимальный результат за четыре контрольные точки (за посещаемость)
 36 баллов – максимальный результат на зачете

максимально 14 баллов за посещаемость, 36 баллов – за успеваемость и на зачете – максимальное 60 баллов. Таким образом, 100% результат контроля знаний освоения дисциплины выглядит следующим образом:



36 баллов – максимальный результат за успеваемость
 14 баллов – максимальный результат за посещаемость
 60 баллов – максимальный результат на зачете

Текущий и промежуточный контроль осуществляется в ходе проведения семинарских занятий, заслушивания докладов и рефератов, выполнения контрольных работ и самостоятельной работы. Итоговый контроль изучения дисциплины осуществляется с помощью зачета в форме тестирования.

Образец тестового задания для зачета.

1. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- а) осуществлять выпуск в обращение банкнот
- б) конкурировать с ЦБ РФ;
- в) производить выдачу поручительств за третьих лиц;
- г) выдавать кредиты;
- д) поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы.

2. В состав активов коммерческого банка включаются:

- а) выданные банком кредиты
- б) средства резервного фонда
- в) депозиты
- г) авансы клиентам

3. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:

- а) ссудной деятельностью;
- б) торговой деятельностью;
- в) страховой деятельностью;
- г) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

4. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- а) привлечение средств на счета юридических лиц;
- б) выдача кредитов;
- в) привлечение депозитов;
- г) выдача кредитов
- д) расчетно-кассовое обслуживание клиентов

5. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе _____.

6. Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются

- а) поручительство и залог имущества;
- б) банковская гарантия и залог товаров в обороте;
- в) поручительство и страхование

7. Что может являться предметом залога?

- а) имущество залогодержателя;
- б) имущество залогодателя;
- в) имущество третьих лиц

8. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств:

- а) аваль

б) гарантия;

в) тратта

9. Установите правильную последовательность:

Пронумеруйте источники банковского права по иерархии, начиная с документа наибольшей юридической силы

а) Правовые акты, устанавливающие правовой статус федеральных министерств, федеральных служб и федеральных агентств;

б) Указы Президента РФ;

в) Конституция РФ;

г) Федеральные законы;

д) Постановления Правительства РФ;

е) Инструкции и положения Центрального банка РФ.

10. Установите соответствие:

а) защищать покупательную способность национальной валюты и способствовать нормальному функционированию финансовых рынков и тем самым опосредованно способствовать нормальному экономическому росту в стране,	1) функция центрального банка рф
б) роль, которую определенный социальный институт выполняет относительно потребностей общественной системы более высокого уровня организации.	2) основные обязанности центрального банка
в) один из элементов поведения и сознательной деятельности, который характеризует предвосхищение в мышлении результата деятельности и пути его реализации с помощью определенных средств	3) цель центрального банка рф

11. Залог бывает:

а) полный,

б) частичный,

б) смешанный.

в) все варианты верны

12. Залог бывает:

а) без права продажи,

б) с правом продажи,

в) с правом сдачи в аренду.

г) с правом уничтожения

д) все кроме г.

13. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

а) кредитора;

б) заемщика;

в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;

г) обладателя имущественных прав;

д) всех вышеперечисленных лиц;

14. Предоставление денежных средств клиенту-заемщику производится путем зачисления средств:

а) на ссудный счет;

б) на специальный ссудный счет;

в) на расчетный счет;

15. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:

а) под залог справки из ломбарда;

б) специальным ломбардным коммерческим банком;

в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;

г) ломбардом.

16. Кейс-задача

Администрация Новосибирской области приняла решение о создании Муниципального банка г. Новосибирска и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение? Каков порядок создание банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?

2.3. Глоссарий

Аваль – поручительство, гарантия, согласно которой авалист (поручившееся лицо) принимает на себя ответственность за оплату векселя перед его владельцем. В роли авалиста может выступать банк.

Аванс – денежная сумма, выдаваемая вперед в счет условленных платежей (задаток) или в счет предстоящих расходов, по которым отчет будет дан впоследствии (авансовые суммы).

Авансовый отчет – документ, подтверждающий расходование аванса. В нем указываются суммы, полученные под отчет, фактически произведенные расходы, остаток подотчетных сумм или их перерасход. К авансовому отчету прилагаются документы, подтверждающие произведенные расходы. Авансовый отчет проверяется бухгалтерией, утверждается руководителем и служит основанием для списания выданного аванса.

Аviso – официальное почтовое или телеграфное сообщение, извещение, уведомление, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга поручений, о проведении операций, поступлении платежей, об изменении состояния взаимных расчетов. Aviso чаще всего связаны с взаимными денежными расчетами, движением денежных средств.

Авторизация – в банковском деле это подтверждение полномочий или авторства лица, предъявляющего электронный документ, карточку или самого себя. Обычно разделяют авторизацию электронных документов, авторизацию магнитных или процессорных карточек по некоторым атрибутам в цифровой форме и собственно пользователей банковской системы непосредственно по их физическим параметрам (отпечатки пальцев, рисунок кисти руки и т.н.).

Актив - (от лат. *activus* – действенный) совокупность имущества и денежных средств, принадлежащих кредитной организации (здания, сооружения, машины и оборудование, материальные запасы, банковские вклады, вложения в ценные бумаги, патенты, авторские права и др.), в которые вложены средства владельцев.

Активные операции (банков) – размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы таких операций: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

Активы баланса – часть бухгалтерского баланса, отражающая на определенную дату в денежном выражении средства предприятия, их состав и размещение.

Активы банка – направления размещения собственного капитала банка и средств вкладчиков с целью получения прибыли. Отражаются в активе бухгалтерского баланса банка; включают кассовую наличность, ссуды, инвестиции, ценные бумаги, здания, оборудование и др.

Акцентная форма расчетов – форма безналичных расчетов, при которой поставщик выписывает товарные и расчетные документы и представляет их в свой банк на инкассо. Последний пересылает документы банку, обслуживающему плательщика, где они оплачиваются при условии согласия (акцепта) плательщика, а деньги переводятся в банк, обслуживающий поставщика, и зачисляются на его счет.

Акцепт - (от лат. *acceptus* – принятый) обязательство (подтверждение согласия) плательщика оплатить в установленный срок переводный вексель (тратту), выставленный на оплату счет, удовлетворить иные требования об оплате.

Акцептованный вексель – вексель, имеющий акцепт плательщика (трассата) на его оплату, оформляемый надписью типа "акцептован", "принят", "обязуюсь оплатить" или просто подписью плательщика. Последний становится главным вексельным должником, отвечающим за оплату в установленный срок. В случае неплатежа держатель векселя имеет право возбудить иск против акцептанта.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Амортизация бухгалтерская – величина амортизации основных активов, которая рассчитывается в соответствии с бухгалтерскими принципами, принятыми в данной компании, и отражается в балансе: отличается от величины амортизации, учитываемой при расчете налогооблагаемой прибыли и подготовке налоговой декларации.

Амортизация ипотечного кредита – процесс погашения основного долга и процентов за пользование кредитом.

Амортизация - (от лат. *amortisatio* – погашение) исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования. Амортизация есть одновременно средство, способ, процесс перенесения стоимости изношенных средств труда на произведенный с их помощью продукт. Инструментом возмещения износа основных средств являются амортизационные отчисления в виде денег, направляемых на ремонт или строительство, изготовление новых основных средств.

Андеррайтер – финансовый посредник (инвестиционный банк, универсальный коммерческий банк) или их группа, обслуживающая и гарантирующая первичное размещение ценных бумаг, осуществляющая их покупку для последующей перепродажи частным инвесторам. В этом качестве он принимает на себя риски, связанные с неразмещением ценных бумаг.

Арбитраж – сделка по покупке и продаже одной иностранной валюты за другую по согласованному курсу с расчетом на согласованную дату валютирования с целью получения прибыли при изменении курсов валют на международном рынке.

Аффинаж – процесс очистки извлеченных драгоценных металлов от примесей и сопутствующих компонентов, доведение драгоценных металлов до соответствия их обязательным требованиям, установленным в соответствии с законодательством РФ о техническом регулировании.

Базис поставки – условия внешнеторговой сделки, касающиеся распределения обязанностей между продавцом и покупателем относительно оформления документов, распределения расходов, выполнения сроков поставки и т.п.

Базисные активы – 1) активы, лежащие в основе срочных контрактов. В качестве таких активов могут выступать ценные бумаги, товары, фондовые индексы и фьючерсы; 2) биржевой товар, стоимость которого является базой для расчета при исполнении срочного контракта.

Базовая ставка банка – годовая процентная ставка, устанавливаемая банком в качестве отправной величины для

начисления процентов на различные виды предоставляемых им кредитов. С ростом риска к базовой ставке банка прибавляется премия, в ряде случаев кредит выдается по ставке ниже базовой.

Баланс банка – финансовый документ, в котором отражаются собственные и привлеченные средства кредитной организации, указаны источники их образования, а также размещение на определенную дату. Структура баланса определяется операциями, которые выполняет кредитная организация.

Банк - (от итал. *banco* – скамья) финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Банк-корреспондент – банк, проводящий расчетно-кассовые операции и платежи на основании корреспондентского договора, заключенного с банком-поручителем через открытие специального корреспондентского счета.

Банковская ассоциация – некоммерческая организация, участниками которой являются коммерческие банки и небанковские организации, созданная для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

Банковская гарантия – банковская операция, в силу которой банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Банковская группа – не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковская группа – объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций). Не является юридическим лицом.

Банковская инновация – реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков; – совокупность различных финансово-кредитных институтов, действующих взаимосвязанно в рамках общего денежно-кредитного механизма страны.

Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации или Банка России.

Банковская услуга – удовлетворение конкретной потребности клиента с помощью конкретной банковской операции.

Банковские операции – проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов.

Банковский маркетинг – рыночная стратегия по созданию, продвижению и сбыту банковских продуктов (услуг).

Банковский продукт – взаимосвязанный комплекс специфических банковских услуг, предоставленных клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

Банковский холдинг – объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной

организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций). Не является юридическим лицом.

Банкомат – банковский автомат: программируемое устройство, позволяющее клиенту банка самостоятельно производить несложные операции со своим счетом, используя пластиковую карточку.

Безналичные расчеты (безналичный денежный оборот)

Беспорное списание средств – взыскание средств посредством списания со счета владельца в банке или в другом кредитном учреждении без согласия владельца. Допускается только в случаях, предусмотренных законом.

Борт- (от голл. *boort*) технические алмазы, представляющие собой кристаллы неправильной формы массой от нескольких сотых до одного карата. Это неправильной формы сростки, шаровидные агрегаты непрозрачных, окрашенных алмазов.

Брокерская деятельность – деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента, от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Бухгалтерский учет – система учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности организаций, проводимая по принятым правилам с использованием установленных форм документов.

Валюта баланса – сумма (итог) по всем составляющим счетам бухгалтерского баланса. Эта сумма должна быть одинакова по активу и по пассиву баланса.

Валюта – денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и расчетные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах.

Валютная позиция – остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в

соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Валютный арбитраж – операция, сочетающая покупку или продажу валюты с соответствующей контрделкой для извлечения прибыли за счет разницы в курсах валют на разных валютных рынках (пространственный) или в течение определенного периода (временной валютный арбитраж). Простой валютный арбитраж – с двумя валютами, сложный – с тремя и более валютами.

Валютный курс – меновая стоимость денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Валютный опцион - (англ. *currency option*) контракт на право купить либо продать в течение договорного срока и по договорной цене лот валюты.

Валютный риск – риск потерь при покупке-продаже иностранной валюты по разным курсам.

Валютный рынок – особый рынок, на котором осуществляются валютные сделки, т.е. обмен валюты одной страны на валюту другой страны.

Ведение счетов – работа со счетами от их оформления и до получения конечного результата (учета):

Ведомость кредитных организаций, ежедневная оборотная – составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Включает следующие графы: номер счета (первого порядка, второго порядка); наименование разделов и счетов баланса; входящие остатки на отчетную дату.

Вексель – ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

Виртуальные банковские технологии – технологии, предусматривающие оказание банковских услуг без непосредственных контактов сотрудников банка с клиентами.

Вкладчики банка – граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Выгода – получение определенных преимуществ, дополнительного дохода, прибыли.

Выписка со счета – выписка, отражающая движение средств по счету за определенный период и сальдо на конец периода.

Гарантия банковская – поручительство, выдаваемое банком-гарантом, за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств.

Гранулы – аффинированное серебро в гранулах (т.е. в плотных комочках в виде зерна), изготавливаемое российскими предприятиями и поставляемое в качестве довесков к партиям серебра в стандартных слитках для достижения заданной массы партии.

Дата валютирования – дата поставки средств и урегулирования сделки на валютном рынке.

Дата заключения валютной сделки – дата достижения сторонами сделки, предусмотренными законодательством РФ и международной практикой способами соглашения по всем ее существенным условиям (наименование обмениваемых валют, курс обмена, суммы обмениваемых средств, дата валютирования, платежные инструкции и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение).

Дебет - (от лат. *debet* – он должен) одна из сторон (левая) бухгалтерского счета, имеющего форму двухсторонней таблицы. В дебетовой стороне счетов регистрации состояния и движения денежных средств и запасов материальных ценностей предприятия (активов) указываются наличие ценностей на начало месяца и их поступление в течение месяца. В дебетовой стороне счетов регистрации состояния и движения источников средств (пассивов) отражается уменьшение источников, например долгов предприятию со стороны его должников.

Дебетовать счет – сделать запись в дебет счета, т.е. на его левой стороне.

Дебитор – физическое или юридическое лицо, за которым числится долг организации.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других

предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами).

Девальвация – законодательное снижение курса национальной валюты.

Денежный мультипликатор (кредитный, банковский) - механизм, обеспечивающий возрастание денежной массы на пассивных счетах по сравнению с первоначальной суммой в процессе кредитования, когда осуществляется движение денег в безналичной форме между банками. Он позволяет банкам осуществлять эмиссию денежных знаков.

День, операционный – часть рабочего дня банка, отведенная для приема и оказания услуг клиентам в кредитных организациях. В течение операционного дня банки принимают документы от клиентов, учреждений других банков, почты, телеграфа, проверяют их и проводят по соответствующим счетам бухгалтерского учета в тот же рабочий день; документы, поступившие в банк по окончании операционного дня, отражаются в балансе следующего рабочего дня.

Депозит – 1) склад для хранения чего-либо; здание для стоянки подвижного состава; 2) сводная ведомость в бухгалтерском учете, в которой происходит накопление определенной учетной информации; 3) удержанные резервы (часть страховых премий), образующиеся при перестраховании; 4) счет, предназначенный для накопления каких-либо средств.

Депозитарий – 1) лицо, которому передаются ценности для хранения без перехода к нему права собственности; 2) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

Депозитарная деятельность – предпринимательская деятельность по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

Депозитный (сберегательный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных процентов по вкладу.

Депозиты – вклады в банки, денежные суммы, помещаемые на хранение в банк от имени физических или юридических лиц.

Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг – сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг – предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

Деятельность по управлению ценными бумагами – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Диверсификация – общее расширение ассортимента продукции и услуг на финансовом рынке с целью увеличения прибыли и снижения степени экономического риска.

Дилерская деятельность – совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по ценам объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность.

Диффузия (от лат. *diffusio* – распространение, растекание) инновации – распространение уже однажды освоенной инновации.

Доверительные операции (банков) – операции банков в виде банковских услуг, выполняемые по поручению частных лиц и фирм, являющихся клиентами банка, в интересах этих клиентов. Доверительные операции для частных лиц: управление имуществом по доверенности, хранение ценных бумаг, консультирование по вопросам приобретения и продажи недвижимости и ценных бумаг. Доверительные операции для фирм: осуществление платежей, обслуживание процессов распространения и оплаты облигаций фирмы, выполнение роли агента акционерного общества, распоряжение имуществом по доверенности.

Договор банковского вклада (депозита) – договор, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского счета – договор, в соответствии с которым банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента (владельца счета), зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами, устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и договором.

Договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Документация – 1) способ первичного отражения (регистрации) хозяйственных операций в специальных документах учета, являющихся основанием для бухгалтерских записей. Документация обеспечивает достоверность и точность учета, предварительный и последующий контроль за хозяйственными операциями; 2) совокупность документов.

Документооборот – движение документов между их составителями и исполнителями по информационным технологическим цепочкам, дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц, довести до них принятие решения, осуществлять учет и контроль.

Домициляция – операция, посредством которой банк по поручению клиента оплачивает вексельную сумму, которую клиент должен векселедержателю. Банк будет оплачивать вексель только в том случае, если у клиента достаточно денежных средств на расчетном счете в банке или эта сумма задепонирована. Если денежных средств нет, банк оплачивать вексель не будет.

Допущение непрерывности деятельности – понятие означает, что организация будет продолжать свою деятельность в

обозримом будущем и у нее отсутствует намерение ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Допущение последовательности применения учетной политики – термин предполагает, что выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Допущение – 1) предположение; 2) в бухгалтерском учете экономически развитых стран это общепризнанные основополагающие принципы, применение которых предполагается при ведении бухгалтерского учета. В российском бухгалтерском учете этот термин относится по существу к правилам ведения учета и составления отчетности. При этом указанные в положении по учетной политике допущения не обязательно должны объявляться организацией. Их принятие и следование им подразумевается. Вместе с тем если организация при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности допускает отступления от установленных допущений, то она обязана раскрыть причины этих отступлений.

Достоверность бухгалтерской отчетности – требование к бухгалтерской отчетности, означающее, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. В то же время, согласно Международным стандартам финансовой отчетности, эта отчетность отвечает требованиям достоверности тогда, когда она свободна от значимых ошибок и необъективности, и пользователи могут полагаться на нее в той мере, в какой полно и беспристрастно она может отражать или ожидается, что будет отражать, истинное положение дел.

Дрилинг - (от англ. *drilling* – высверленный) формы алмаза со сквозными дырками. Драгоценные камни, непригодные для изготовления ювелирных изделий, используются как продукция производственно-технического назначения.

Жизненный цикл банковской инновации – определенный период времени, в течение которого банковский продукт или операция обладают активной жизненной силой и приносят банку как продуценту (производителю) и продавцу инновации определенную прибыль или другую реальную выгоду.

Заем – отношения в виде договора, по которому одна сторона (заимодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) наличные деньги или безналичные денежные средства либо определенные родовыми признаками вещи, документарные или бездокументарные ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму наличных денег или безналичных денежных средств (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо ценных бумаг того же рода.

Заемщик – участник кредитных отношений, получающий ссуженную стоимость и принимающий на себя обязательство возвратить ее в установленный срок и уплатить процент за временное пользование.

Заключение сделки – момент, с которого возникают взаимные права и обязанности сторон.

Заккрытие счетов в банках – прекращение действия расчетных и текущих счетов предприятий, организаций и учреждений по их заявлениям либо по решению создавшего их органа.

Заккрытие счетов – записи, после которых счета бухгалтерского учета не имеют сальдо. Счета могут закрываться в силу состояния объекта учета. Периодическое закрытие некоторых счетов предусматривается действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Залоговое имущество – имущество, которое в соответствии с договором является гарантией выполнения обязательств в гражданско-правовых отношениях.

Запись бухгалтерская – форма регистрации хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Различают: 1) хронологическую запись – фиксирование хозяйственных операций в порядке их совершения и оформления в специальных журналах регистрации; 2) систематическую запись – регистрацию хозяйственных операций согласно их содержанию на счетах бухгалтерского учета посредством двойной записи.

Запись, двойная – способ регистрации хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Этот способ состоит в том, что сумма каждой хозяйственной операции записывается в двух счетах – по дебету одного и кредиту другого счета. Двойная запись является одним из приемов обеспечения постоянного балансового обобщения показателей, отражающих оборот хозяйственных средств во взаимосвязи с их источниками образования.

Инвентаризация – уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем их сопоставления с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

Инициация - (от лат. *initiatio* – совершение таинств) деятельность, состоящая в выборе цели инновации, постановке задач, поиске идеи, технико-экономическом обосновании инновации и в превращении идеи в вещь для продажи, т.е. в товар.

Инкассирование векселей – операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании векселя причитающиеся ему денежные средства от векселедателя и зачисляет их на счет клиента в банке.

Инновация - (от англ. *innovation* – нововведение, новшество, новаторство) буквально означает "инвестиция в новацию".

Иностранная валюта – средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных единицах, находящихся на счетах и во вкладах.

Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Ипотека – залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с

соответствующим земельным участком или правом пользования им.

Ипотечный кредит – кредит или заем, предоставленный на срок три года и более соответственно банком (кредитной организацией) или юридическим лицом (некредитной организацией) физическому лицу (гражданину) для приобретения жилья под залог приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательства.

Исправление ошибочно сделанных записей – изменение ранее сделанных записей в учетных регистрах, производится следующими способами: корректурным, методом дополнительных проводок, методом "красное сторно", методом обратных проводок.

Капитал банка, собственный – совокупность различных по назначению средств банка, являющихся собственностью владельцев банка и обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность его функционирования. Собственный капитал банка включает: уставный капитал, резервный фонд, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль прошлых лет, добавочный капитал.

Капитал, добавочный – источник собственных средств, образуемый за счет переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного поступления различных активов от юридических и физических лиц, а также за счет разницы от продажи собственных акций (превышения продажной цены над номинальной стоимостью акций).

Карат - (нем. *karat*; от итал. *carato*) единица массы, применяемая в ювелирном деле при взвешивании драгоценных камней.

Картотека – 1) совокупность определенного количества карточек – носителей информации, объединенных, систематизированных и размещенных в каком-либо порядке: по алфавиту, темам, сроку. Например, хранящиеся в банке по месту нахождения плательщиков расчетные документы предприятий и организаций-плательщиков, находящиеся на особом учете в связи с несоблюдением сроков или правил оплаты; 2) совокупность карточек, являющихся учетными регистрами и хранящимися в

специальных ящиках. Реестр карточек ведется в разрезе счетов синтетического учета.

Касса банка, операционная – 1) совокупность всех наличных денег, находящихся в банке: 2) подразделение банка, обеспечивающее прием, выдачу и сохранность денежных и приравненных к ним средств. В состав кассы входят приходные и расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной выручки и пр. Приходные кассы осуществляют прием наличных денег от клиентов банка, а расходные – выдачу.

Клиринговая деятельность – деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с цепными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Код, банковский идентификационный (БИК) – цифровой девятизначный код, применяемый в безналичных денежных расчетах для идентификации банковского учреждения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммуникационная политика – система средств взаимодействия банка с потенциальными клиентами, направленная на их побуждение приобретать банковские продукты.

Конверсионные операции – сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей РФ.

Конверсия валюты – обмен одной валюты на другую по действующему валютному курсу.

Консорциум – временное объединение на договорной основе различных коммерческих банков для осуществления кредитных, гарантийных и иных кредитно-финансовых операций.

Контировка – обозначение в бухгалтерском учете номеров дебетуемого и кредитуемого счетов и суммы в расчетных документах, составляемых ответственными исполнителями. Понятия "контировка" и "бухгалтерская проводка" тождественны.

КОНТО-ЛОРО – их счет,

КОНТО-МИО – мой счет.

КОНТО-НОСТРО – ваш счет.

КОНТО-СЕПАРАТО – отдельный счет.

КОНТО-СУО – его счет.

Контра – бухгалтерская запись, сделанная в бухгалтерском счете против более ранней записи, в результате чего более ранняя запись теряет свое значение.

Контрсчет – счет, остаток которого вычитается из соответствующего основного счета в финансовых отчетах, например счет накопленного взноса.

Корреспондент банка – банк, являющийся контрагентом другого банка в договоре, предусматривающем выполнение взаимных поручений по производству и получению платежей и порядок расчетов по таким поручениям.

Корреспонденция счетов – метод бухгалтерского учета, при котором каждая хозяйственная операция отражается одной и той же суммой в двух счетах: дебете одного и кредите другого. При подобной записи между счетами возникает двойная связь, называемая корреспонденцией счетов, которая позволяет проанализировать сущность хозяйственной операции.

Кредит счета – часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по кредиту записывается уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета.

Кредит – 1) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента; выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком; 2) правая часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по кредиту записывается уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета. Кредитовое сальдо бывает в пассивных и активно-пассивных счетах.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитный мультипликатор – отношение динамики объема кредитования, который осуществляется группой однородных

кредитных организаций, к динамике резервных активов, вызвавшей изменение объема кредитов.

Кредитор – участник кредитных отношений, предоставляющий ссуду, на условиях возвратности и с уплатой процентов за ее использование.

Кредиторская задолженность – временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки.

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основании курсов данных валют по отношению к третьей валюте.

Лигатура - (от лат. *ligare* – связывать) металлы, вводимые в состав сплавов благородных металлов (например, медь в сплавах с золотом) для придания им большей твердости.

Лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

Лизинговая деятельность – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Лизинговые платежи – общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входят возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя.

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и

на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Ликвидность банка – способность банка удовлетворить потребность своих клиентов в денежных средствах. Ликвидность банка – это возможность банка превратить свои активы, сохраняя неизменной их номинальную стоимость, в средства оплаты и (или) приобрести последние на денежных рынках. Различают ликвидность отдельных банков и совокупную ликвидность банка.

Ликвидные активы – активы, способные легко обрести денежную форму посредством реализации или погашения обязательства дебитором.

Ломбардные операции – краткосрочный кредит, предоставляемый центральными банками коммерческим банкам (под залог ценных бумаг) для удовлетворения их временной потребности в заемных средствах. Ломбардные операции обычно осуществляются с ценными бумагами, допущенными к переучету в центральном банке (векселя, государственные облигации и другие обязательства). Является одной из форм рефинансирования коммерческих банков на короткий срок (до 30 дней) в Банке России. Предоставляется банку под залог государственных ценных бумаг.

Маржа – термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками, другими показателями.

Маркетинг – система мероприятий по комплексному анализу рынка, созданию и стимулированию спроса, учету действий рыночных факторов на всех стадиях производственного процесса, оптимизации продвижения товаров до конечного потребителя.

Маркетинговая деятельность – комплекс действий по разработке типологии потребления, по изучению спроса, по планированию производства банковского продукта и организации работы по его реализации.

Маркетинговые исследования – систематическое установление круга данных, необходимых в связи со стоящей перед предприятием маркетинговой ситуацией, их сбор, анализ и отчет о результатах.

Межбанковский кредитный рынок – часть денежного рынка, на котором операции по взаимному кредитованию осуществляются банками и кредитными учреждениями.

Металлы, драгоценные – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих материалов и лома таких изделий. Являются объектом банковских операций.

Метод бухгалтерского учета – способ познания и отражения предмета бухгалтерского учета. Метод бухгалтерского учета обеспечивает получение достоверных показателей о предмете бухгалтерского учета. Эти показатели делятся на две группы: одна из них характеризует объем, состав, размещение и использование средств предприятия, а другая – источники формирования средств и их целевое назначение. Итоги указанных двух групп показателей всегда равны между собой. Метод бухгалтерского учета является совокупностью приемов и способов бухгалтерского учета.

Метод начисления в бухгалтерском учете – состоит в том, что доходы учитываются в тот период, когда они заработаны, а расходы – в период, когда они были понесены.

Метод отражения доходов и расходов, кассовый – метод бухгалтерского учета, при котором доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Недвижимость – участок территории с принадлежащими ему природными ресурсами (почвой, водой и другими минеральными и растительными ресурсами), а также зданиями и сооружениями. Согласно ст. 130 ГК РФ к недвижимости относятся земельные участки недр, обособленные водные объекты, леса, здания, сооружения, предприятия, квартиры, а также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации – признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации, либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

Образец подписей – нотариально удостоверенные подписи распорядителей счетами в банках. Используются для банковского контроля за оформлением документов, на основании которых производятся расходные операции по счетам. Образцы подписей служат одним из средств обеспечения защиты интересов владельцев счетов в банке. Кроме нотариального заверения образцов подписей на банковской карточке оставляется для юридических лиц образец печати.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка, в результате чего образуется дебетовое сальдо.

Операции, банковские – операции, осуществляемые банками и кредитными организациями. Только кредитные организации имеют исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Операция форвард (срочная сделка) – контракт, который заключается в настоящий момент времени по покупке одной валюты в обмен на другую по обусловленному курсу, с совершением сделки в определенный день в будущем.

Оприходование – отражение в стоимостном выражении в активе (учете) соответствующих счетов, поступивших материальных ценностей, имущества.

Орган управления кредитной организации – общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Остаток счета – разница между суммами, записанными на двух сторонах счета, остаток может быть либо дебетовым, либо кредитовым.

Оферта - (англ. *offer*, от лат. *offerre* – предлагать) формальное коммерческое предложение физическому или юридическому лицу о заключении договора (контракта в международной торговле) с указанием необходимых для этого существенных условий.

Пассив – 1) часть бухгалтерского баланса, отражающая источники образования средств предприятия или учреждения и их назначение (собственные резервы, займы других учреждений); 2) превышение заграничных расходов страны (например, в результате ввоза товаров) над поступлениями из-за границы; дефицит платежного баланса.

Переучет векселей – возможный инструмент денежно-кредитной политики, в рамках которого коммерческие банки могут переучесть или перезаложить учтенные или прокредитованные ими векселя в Банке России, который имеет дело только с первоклассными заемщиками, т.е. клиентами, платежеспособность и качество векселей которых не вызывают сомнения. Однако Банк России может ограничивать операции по переучету и перезалогу векселей, регулируя их масштабы по своему усмотрению, повышая или понижая ставку процента, переучитывая или рефинансируя векселя лишь в некоторых случаях либо, наоборот, без ограничений, в зависимости от хозяйственной конъюнктуры.

Плавающий курс – колеблющийся курс, предусматривающий определенную свободу выбора режима валютного курса, который устанавливается с учетом динамики курсов отдельных валют или набора валют (валютной корзины).

План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций – система бухгалтерских счетов, применяемая кредитными организациями.

План счетов бухгалтерского учета – система бухгалтерских счетов, предусматривающих их количество, группировку и цифровое обозначение в зависимости от объектов и целей учета; служит важнейшей предпосылкой правильной организации учета в народном хозяйстве. В план счетов включаются как синтетические (счета первого порядка), так и связанные с ним аналитические счета (субсчета или счета второго порядка). Построение плана счетов обеспечивает согласованность учетных показателей с показателями действующей отчетности.

Планирование маркетинга – логическая последовательность видов деятельности и процедур по постановке целей, выбору маркетинговой стратегии и разработке мероприятий по их достижению за определенный период с учетом предложений о будущих возможных условиях реализации плана.

Подтверждение остатков лицевых счетов клиентов – один из элементов инвентаризации балансовых статей бухгалтерской отчетности. Проводится, как правило, в конце года путем согласования учета лицевых счетов у клиента и у кредитной организации, в которой открыт лицевой счет.

Полнота в бухгалтерском учете – отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

Посреднические операции банков – операции банков по доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами, недвижимостью; операции по страхованию клиентов; брокерские операции по поручению клиентов на бирже, агентские услуги и др. Стремление банков получать доход и оказывать большой объем услуг увеличивает долю доходов от посреднических операций в валовых доходах банка.

Предмет лизинга – любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Представительство кредитной организации – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной

организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Привлеченные средства – средства, предоставленные организации, фирме на определенных условиях внешними лицами и подлежащие возврату. Привлеченные средства банка – результат выполнения им базовой функции – привлечения (покупки) средств для последующего размещения в активы (продажи) с целью получения прибыли.

Принципы, бухгалтерские общепринятые – соглашения, правила, процедуры, определяющие принятую бухгалтерскую практику и стандарты финансового учета на данный момент времени. Разработкой общепринятых бухгалтерских принципов занимаются профессиональные бухгалтерские ассоциации.

Проба – количество граммов драгоценного металла в одном килограмме данного сплава.

Проводка, бухгалтерская – оформление корреспонденции счетов. При этом указываются дебетуемый и кредитуемый счета и сумма подлежащей регистрации хозяйственной операции. Бухгалтерскую проводку иногда называют счетными формулами, а также котировками. Составляют бухгалтерские проводки на основании оправдательных документов и обозначают их на этих документах или оформляют отдельный документ – мемориальный ордер.

Прокат драгоценных металлов – холоднокатаные полосы металлов, изготавливаемые и маркируемые российскими предприятиями и поставляемые в качестве довесков к партиям соответствующих слитковых драгоценных металлов для достижения заданной массы партии.

Перспект эмиссии – документ, содержащий полную и правдивую информацию о компании-эмитенте, ее финансовом состоянии и эмитируемых ценных бумагах.

Процентные ставки – ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям, устанавливаемые кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Раздел бухгалтерского баланса – группа однородных статей актива или пассива бухгалтерского баланса.

Разница, курсовая нереализованная – курсовая разница, возникающая при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте, драгоценных металлах и ценных бумагах, имеющих рыночную котировку.

Разница, курсовая – разница между рублевой оценкой соответствующего имущества или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте по курсу Банка России на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих имущества и обязательств, исчисленной по курсу, котируемому Банком России на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

Расчетные документы – оформленные в письменном виде поручения, распоряжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

Расчетный счет – счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс, или предпринимателям без образования юридического лица; предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

Ревальвация – законодательное повышение курса национальной валюты.

Регистр бухгалтерского учета – документ, предназначенный для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных

при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях. Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. Содержание регистров бухгалтерского учета является коммерческой тайной.

Рекуперация драгоценных камней – извлечение драгоценных камней из отработанных или выведенных из эксплуатации по иным причинам инструментов и других изделий технического назначения, а также из отходов, содержащих драгоценные камни, с последующим доведением (очисткой) до качества, соответствующего техническим условиям или классификатору алмазов.

Сальдировать – 1) окончательно подводить итоги дебета и кредита по счету; 2) окончательно уплатить по счету.

Сальдо баланса банка – результат соотношения между остатками активной и пассивной частей баланса банка на определенную дату или за определенный период. Дебетовые остатки показываются в активе, кредитовые – в пассиве. Используется при анализе финансовых результатов деятельности банков и банковских учреждений. При наличии международных платежных отношений сальдо баланса банка является разностью между поступлениями и расходами, связанными с нерезидентами.

Сальдо – разность между денежными поступлениями и расходами за определенный промежуток времени; в международных торговых и платежных расчетах – разность между стоимостью экспорта и импорта страны (сальдо торгового баланса) или между ее заграничными платежами и поступлениями (сальдо платежного баланса). Положительное, активное сальдо означает превышение поступлений над расходами, а отрицательное – наоборот.

Сбытовая политика – система мер, ориентированная на доведение товара до потенциального покупателя.

Сделка своп – валютная операция, которая сочетает в себе покупку и продажу валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу форвард.

Сделка спот – операция, осуществляемая по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки.

Сделка, банковская – сделки, которые могут осуществлять наряду с банковскими операциями банки и другие кредитные организации, а именно: 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями; 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; 6) лизинговые операции; 7) оказание консультационных и информационных услуг. Кредитная организация вправе осуществлять также иные сделки.

Сегментация – разбивка рынка на четкие группы покупателей банковского продукта (вкладчиков) по разным признакам и позиционирования банковских продуктов.

Складирование свопов (англ. *warehousing of swaps*) – заключение договора о свопе с банком и его страхование (обычно фьючерсами) до того момента, пока банк не подыщет вторую сторону договора о свопе.

Соглашение об обратном выкупе – в общем смысле – договоренность фирмы или частного лица о покупке у финансовых учреждений ценных бумаг с последующей их продажей обратно финансовому учреждению по заранее оговоренной более высокой цене. Применительно к денежно-кредитной политике – это сделки РЕПО, в ходе которых краткосрочные ликвидные активы чаще всего образуются на основе договоров продаж государственных ценных бумаг коммерческими банками Банку России с

обязательством их последующего обратного выкупа. Сделки РЕПО – один из важнейших регуляторов фондового рынка.

Списание денежных средств с банковских счетов, беспорное (безакцептное) – списание банком денежных средств со счета клиента без его распоряжения по решению суда в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Списание – отнесение какого-либо актива к убыткам с изъятием их из баланса, снятием с балансового учета, уменьшение актива баланса на определенную сумму, например безнадежной задолженности.

Ссуда – отношения в виде договора, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Ссудный процент – плата заемщика кредитору за пользование ссудным капиталом. Ссудный процент является доходом для того, кто его получает, и расходом для того, кто его выплачивает. Процентный доход составляет основную часть операционных доходов и прибыли коммерческих банков.

Стоимость, рыночная справедливая – идеализированная рыночная стоимость, определяемая как цена, по которой данный актив может быть продан при условии, что и продавец, и покупатель располагают всей информацией, необходимой для ее установления, и действуют добровольно и рационально.

Сторно – способ исправления ошибок в бухгалтерском учете, ошибочно внесенную операцию записывают красными чернилами и исключают из учета.

Стратегия банковского маркетинга – процесс анализа возможностей банка по выпуску того или иного банковского продукта, определение цели выпуска продукта, обоснование банковской инновации маркетинговые исследования финансового рынка и возможностей реализации банковского продукта, как в текущем периоде, так и в ближайшей перспективе.

Сублизинг – вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга. При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга. При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме.

Счет в банке, внебалансовый – счет, используемый для учета ценностей, не входящих в баланс, а также документов и поручений, не относящихся к активам и пассивам банков.

Счет второго порядка – субсчет. Он является способом группировки данных аналитического учета и используется для получения обобщенных показателей в дополнение к данным синтетического учета.

Счет депо – совокупность записей в учетных регистрах депозитария, необходимая для исполнения депозитарием договора счета депо с депонентом и для учета ценных бумаг. На этом счете учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие депоненту.

Счет ЛОРО – 1) счет, открываемый банком своим банкам-корреспондентам, на который вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению; 2) в банковской переписке термин ЛОРО употребляется в отношении корреспондентского счета третьего банка, открытого у банка-корреспондента данного кредитного учреждения, а счет банка-корреспондента в данном кредитном учреждении называется НОСТРО.

Счет НОСТРО – счет данной кредитной организации у банков-корреспондентов, на котором отражаются взаимные платежи. Для банка, который имеет счет НОСТРО, он носит активный характер, так как отражает размещение средств в форме банковского депозита. Для другого банка данный счет носит пассивный характер, отражает привлеченные ресурсы и носит название ЛОРО.

Счет первого порядка – счет синтетического учета, предусмотренный Планом счетов бухгалтерского учета. Счета

первого порядка называют главными счетами, а счета второго порядка – субсчетами.

Счет – регистр всех бухгалтерских записей, относящихся к отдельной статье. В системе двойной записи счета имеют дебетовую (левую) и кредитовую (правую) стороны. Часто счета изображают в виде буквы Т, так как страницу делят на правую и левую стороны и подчеркивают название.

Счет, активный – счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства кредитной организации. Он дает показатели о наличии, составе и размещении средств. В активном счете увеличение средств записывается по дебету, а уменьшение – по кредиту. Сальдо – только дебетовое и показывается в активе бухгалтерского учета.

Счет, аналитический – счет бухгалтерского учета детализированный, с подробными данными. Детализирует синтетические счета. Ведется на основании первичных бухгалтерских документов на лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Счет, балансовый – счет бухгалтерского учета, показатели которого находят отражение в бухгалтерском балансе. Однако это не означает, что названия статей баланса должны соответствовать названиям балансового счета.

Счет, банковский – счет, открываемый учреждением банка юридическим, физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

Счет, корреспондентский – счет, на котором отражаются расчеты, произведенные банком по поручению и за счет другого банка на основе корреспондентского договора. Корреспондентские счета подразделяются на два вида: НОСТРО – счет банка в банке-корреспонденте и ЛОРО – счет банка-корреспондента в банке. Счет НОСТРО в одном банке является счетом ЛОРО у банка-корреспондента.

Счет, лицевой в коммерческом банке – средство аналитического, детального учета операций в коммерческом банке.

Лицевые счета открываются по видам учитываемых денежных средств и ценностей с подразделением их по назначению и владельцам.

Счет, металлический обезличенный – счет, открываемый кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

Счет, металлический ответственного хранения – счет клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).

Счет, металлический – счет, открываемый кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами.

Таргетирование – установление целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживаются в своей политике центральные банки. Способы таргетирования различаются в зависимости от того, ограничиваются ли темпы прироста одного или нескольких денежных агрегатов, в каком виде устанавливаются целевые ориентиры – в виде "вилки" ("коридора") или определенной контрольной цифры.

Текущий курс, или курс спот (наличный) – курс наличной сделки, расчеты по нему осуществляются в течении двух дней.

Товарная политика – определение и изменение ассортимента, объема и качества предлагаемых продуктов и услуг.

Участник организованного рынка ценных бумаг ОРЦБ – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий операции на ОРЦБ на основании заключенного с Банком России договора.

Учет в банках, оперативный – внесистемный учет денежных расчетных, кредитных операций и отдельных показателей, не отражаемых в бухгалтерском учете либо отраженных в нем в ином разрезе. Оперативно учитываются: суммы денег, выдаваемые под отчет кассирам расходных касс для выплаты клиентам в течение дня; остаток ассигнований по смете расходов на содержание

аппарата управления банка; средства, выданные предприятиям и организациям на выплату заработной платы; изменение остатков на расчетных и текущих счетах клиентов при поступлении средств и оплате документов в течение оперативного времени; суммы кассовых оборотов по приходу и расходу по символам кассового плана; суммы выдачи и погашения ссуд по долгосрочным кредитам и др.

Учет векселей – покупка банком векселей до срока их погашения.

Учет, бухгалтерский в кредитных организациях – кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Учетная политика – политика, направленная на управление экономическими процессами и объектами, сущность которой состоит в фиксации их состояния и параметров, сборе и накоплении сведений об экономических объектах и процессах, отражении этих сведений в учетных ведомостях.

Фиксированный (твердый) валютный курс – официальное соотношение между валютами, которое устанавливается в законодательном порядке.

Филиал кредитной организации – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Финансовый лизинг – операция по приобретению лизинговой компанией имущества (объекта лизинга) в собственность с последующей сдачей его во временное владение или пользование лизингополучателю на срок, приближающийся по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей стоимости или большей части стоимости объекта лизинга.

Финансовый управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом по ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве, для проведения реструктуризации долгов и осуществления иных полномочий.

Форвардный курс, или курс срочной сделки – курс для расчета по валютному (форвардному) контракту через определенное время после заключения контракта.

Форма бухгалтерского учета – 1) совокупность различных учетных регистров с установленным порядком и способом записи в них. Форма учета определяется следующими признаками: количеством, структурой и внешним видом учетных регистров, последовательностью связи между документами и регистрами, а также между самими регистрами и способом записи в них, т.е. с использованием тех или иных технических средств; 2) форма документа, используемого в бухгалтерском учете.

форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя. Все безналичные расчеты осуществляются через банки, поэтому деньги в безналичном обороте трудно скрыть от контроля и обложения налогами. В развитых странах доля безналичного оборота в денежном обращении намного превышает 50%.

Форфейтинг – кредитование экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими без оборота на продавца векселей или других требований по внешнеторговым операциям.

Форфейтор – банк или финансовая компания, занимающиеся форфейтингом, т.е. покупкой векселей у экспортеров.

Фьючерс – соглашение по поставке в определенный день в будущем определенной суммы иностранной валюты на заранее оговоренных условиях.

Цедент – лицо, уступающее свое право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

Ценная бумага – документ установленной формы и обязательных реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ценовая политика банка – определение цен на различные банковские продукты и услуги и их изменение в соответствии с постоянно меняющейся рыночной ситуацией.

Цессионарий – лицо, которое получает право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

Цессия – уступка прав требования по именным депозитным и сберегательным сертификатам.

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Основная и дополнительная литература

Основная литература

1. Курбатов А.Я. Банковское право России [Текст]: учебник / А. Я. Курбатов. - 2-е изд. - М.: Юрайт, 2011. - 525 с.
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов и др.; под ред. С. Н. Бочаров, И. Ш. Килясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. Режим доступа : <http://biblioclub.ru/>

Дополнительная литература

3. Банковское право [Текст] : учебник / отв. ред.: Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - М. : Юрайт, 2009. - 829 с.
4. Банковское право [Текст] : учебник для бакалавров / Уральская государственная юридическая академия ; отв. ред. В. С. Белых. - М. : Проспект, 2013. - 696 с.
5. Павлов П. В. Финансовое право. Учебное пособие. 4-е изд., испр. М.: ОМЕГА-Л, 2009. 299 с.
6. Петрова Г. В. Финансовое право. Учебник. М.: Проспект, 2009. 288 с.
7. Финансовое право России. Учебное пособие / отв. ред. д-р юрид. наук. проф. М. В. Карасева. - 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2011. 369 с.
8. Финансовое право. Практикум / под ред. Е. Ю. Грачевой. М.: Проспект, 2007. 96 с.
9. Финансовое право. Учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. - 2-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2010. 528 с.
10. Химичева Н. И. Финансовое право. Учебно-методический комплекс / отв. ред. Н. И. Химичева. - М.: НОРМА, 2007. 464 с.
11. Шавров А. В. Финансовое право Российской Федерации. Учебно-методический комплекс. 7-е изд., перераб. и доп. М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008. 318 с.
12. Шевчук Д.А. Банковское право. Конспект лекций. М. 2008, 146с.

13. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Текст] : учебник / Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити, 2006. - 528 с. Крохина Ю. А. Финансовое право России. Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2008. 720 с.

14. Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 519 с. – Режим доступа : https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114752&sr=1

3.2. Перечень методических указаний

1. Воронцов А.Л. Банковское право: методические рекомендации для подготовки к практическим занятиям для студентов всех форм обучения для студентов направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: А.Л. Воронцов. - Курск, 2018. - 27 с.

3.3. Используемые информационные технологии и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. <http://biblioclub.ru/> - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

2. <http://lib.swsu.ru/> - Электронная библиотека ЮЗГУ

3. <http://e.lanbook.com/> - ЭБС «Лань»

4. <http://www.consultant.ru> - Официальный сайт компании «КонсультантПлюс».

5. <http://www.elibrary.ru> – Научная электронная библиотека.

6. <http://www.garant.ru> - Официальный сайт компании «Гарант».

7. <http://www.gov.ru> - Сайт органов государственной власти Российской Федерации