

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ О.Е. КУТАФИНА (МГЮА)»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ  
АТТЕСТАЦИИ**

**Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена**

**(включая оценочные материалы)**

**М4.Г.1**

**2018 год набора**

**Код и наименование  
направления подготовки  
или специальности:**

40.04.01 Юриспруденция

**Уровень высшего  
образования:**

уровень магистратуры

**Направленность  
(профиль) ОПОП ВПО:**

Банки и бизнес: юридическая практика

**Форма (формы) обучения:**

очная

**Квалификация (степень):**

магистр

Москва-2019

Программа утверждена на заседании кафедры Банковского права, протокол №8 от 14 марта 2018 года

Программа обновлена на заседании кафедры Банковского права, протокол №4 от 5 ноября 2019 года

**Автор:** Алексеева Д.Г., д.ю.н., профессор кафедры банковского права

**Рецензент:** Клименко С.А., Начальник Правового управления Ассоциации банков России.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция (квалификация (степень) «магистр»), утвержденный приказом Минобрнауки Российской Федерации от 14.12.2010 № 1763.

Рабочая программа государственной итоговой аттестации: подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена (включая оценочные материалы) / Д.Г. Алексеева — М.: Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2019.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО.

© Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Цели и задачи государственной итоговой аттестации.....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения при подготовке и проведении процедуры государственной итоговой аттестации (сдача государственного экзамена), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	5
3. Объем государственной итоговой аттестации в зачетных единицах и академических часах.....	6
4. Программа государственного экзамена.....	6
5. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания при проведении государственного экзамена.....	21
6. Примерные вопросы для подготовки к государственному экзамену..	23
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для подготовки к государственной итоговой аттестации.....	25
8. Материально-техническая база, необходимая для проведения Государственного экзамена.....	37

## **1. Цели и задачи государственной итоговой аттестации**

Государственная итоговая аттестация направлена на установление соответствия уровня профессиональной подготовки выпускников требованиям ФГОС ВПО по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция и программе магистратуры «Банки и бизнес: юридическая практика» (далее - программа).

Государственная итоговая аттестация выпускников программы магистратуры «Банки и бизнес: юридическая практика» проводится в форме 2-х аттестационных испытаний:

- Государственный экзамен по программе магистратуры;
- Защита выпускной квалификационной работы.

Государственный экзамен по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, программе магистратуры «Банки и бизнес: юридическая практика» (далее - Государственный экзамен) носит комплексный характер, охватывает актуальные проблемы права в рамках тематики представленных в различных учебных циклах программы магистратуры «Банки и бизнес: юридическая практика» и других, формирующих конкретные общекультурные и профессиональные компетенции, необходимые для осуществления правотворческой, правоприменительной, правоохранительной, экспертно-консультационной, организационно-управленческой, научно-исследовательской и педагогической деятельности.

Государственный экзамен направлен на проверку наличия у выпускников комплекса полученных в ходе освоения учебных дисциплин (модулей) и прохождения практики знаний и умений, необходимых для осуществления профессиональной юридической деятельности в федеральных и региональных органах государственной власти (законодательной, исполнительной и судебной), органах местного самоуправления, юридических службах, департаментах, отделах различной юридической направленности, государственных и муниципальных учреждениях и организациях, учебных заведениях, научно-исследовательских учреждениях, иных коммерческих и некоммерческих организациях, в качестве юрисконсульта, адвоката, нотариуса, арбитражного управляющего, специалиста, консультанта, эксперта, правозащитника, научного сотрудника и т.д.

**2. Перечень планируемых результатов обучения при подготовке и проведении процедуры государственной итоговой аттестации (сдача государственного экзамена), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программ**

№ п/п	Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемый результат обучения (знание, умение, владение компетенциями)
1	ОК-1	Осознание социальной значимости, проявление нетерпимости к коррупционному поведению, уважительное отношение к праву и закону, обладание достаточным уровнем профессионального правосознания	<p>Знать: содержание и наиболее дискуссионные проблемы банковского права; социальную значимость профессии юриста;</p> <p>Уметь: анализировать основные направления развития современной теоретико-правовой мысли и практики в сфере банковской деятельности; проявлять нетерпимость к коррупционному поведению, уважительное отношение к праву и закону;</p> <p>Владеть: методологической и категориальной основой юридической науки; достаточным уровнем профессионального правосознания</p>
2	ПК-7	Способность квалифицированно толковать нормативные правовые акты	<p>Знать: систему источников в сфере банковского права; содержание основных понятий, категорий банковского права; правовое положение субъектов банковской деятельности, полномочия Банка России и Росфинмониторинга, а также иных регуляторов по изданию нормативных правовых актов; основные приемы и способы толкования нормативных правовых актов;</p> <p>Уметь: толковать нормативные правовые акты в сфере банковского права;</p> <p>Владеть: навыками принятия мотивированного, обоснованного решения в конкретной ситуации, исходя из имеющихся материалов; навыками толкования; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм, действующих в банковской сфере;</p>

3	ПК-8	Способность принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности	Знать: систему источников банковского права; пробелы, коллизии законодательства; возможные проявления коррупции в тексте проектов и действующих нормативных актов; Уметь: осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов; давать квалифицированные юридические заключения и консультации в сфере банковского права; Владеть: навыками проведения экспертизы проектов нормативных правовых актов; навыками участия в проведении и оценке результатов независимой экспертизы проектов нормативных правовых актов; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в сфере банковского права.
---	------	---	---

### **3. Объем государственной итоговой аттестации в зачетных единицах и академических часах**

Объем государственной итоговой аттестации составляет 6 зачетных единиц или 216 академических часов. Из объема государственной итоговой аттестации на сдачу государственного экзамена установлено 3 зачетных единицы или 108 академических часов.

### **4. Программа Государственного экзамена**

Государственный экзамен по программе является устным испытанием и предполагает ответ на вопросы экзаменационного билета, содержащего два вопроса по обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части общенаучного цикла (индексы М1.В.ОД.1, М1.В.ОД.2) и по обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части профессионального цикла (индексы М2.В.ОД.1, М2.В.ОД.2, М2.В.ОД.3, М2.В.ОД.4) данной программы.

## **Перечень дисциплин (модулей) для составления первого и второго вопросов:**

### **Дисциплина (модуль) «Проблемы законодательства о банковских счетах и вкладах»**

Тема 1. Договор банковского счета.

Понятие и виды банковских счетов. Правовая природа и квалификация договора. Форм договора. Существенные условия, содержание, субъектный состав, ответственность сторон. Правовой режим банковской тайны. Современные тенденции развития законодательства о банковских счетах. Актуальная судебная практика по спорам о договорах банковского счета.

Тема 2. Договор банковского вклада (депозита).

Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Особенности правового регулирования. Квалификация договора. Субъекты, существенные условия и содержание договора банковского вклада. Порядок начисления процентов по договору банковского вклада. Полная стоимость вклада. Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору банковского вклада. Отличие договора банковского вклада от смежных договоров. Гарантийный депозит. Накопительный счет. Инвестиционное страхование жизни. Актуальные проблемы противодействия мисселингу (недобросовестным практикам продаж финансовых продуктов (услуг)). Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: основания и принципы, объект страхования, страховой случай, участники страхования, порядок выплаты компенсации по вкладам, правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Проблемы правовой квалификации действий клиентов по «дроблению вкладов» как формы злоупотребления правом.

Тема 3. Порядок открытия банковского счета (вклада). Идентификация клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Отказ в открытии счета (вклада).

Заключение договора банковского счета (вклада) как основание для открытия счета (вклада). Перечень документов, предоставляемых для открытия счета (вклада) и требования к их заверению. Карточка с образцами подписей и оттиска печати. Юридическое дело клиента: структура и порядок хранения. Идентификация кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных

владельцев. Сведения, получаемые в целях идентификации (упрощенной идентификации). анкета (досье) клиента. Условия и порядок удаленной идентификации. Основания отказа банка клиенту в открытии банковского счета (вклада). Запрет на открытие банковских счетов (вкладов), а также хранения денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, для отдельных категорий лиц. Особенности открытия банковских счетов и заключения договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации. Внесение записи об открытии счета в Книгу регистрации открытых счетов. Уведомление налоговых органов об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

Тема 4. Арест денежных средств на банковском счете. Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств

Понятие и сущность ареста денежных средств на банковском счете клиента. Находящиеся на банковском счете денежные средства как объект ареста. Полномочия органов исполнительной власти и судебных органов по наложению ареста на денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете. Права и обязанности: органа, налагающего арест на денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете; кредитной организации и владельца денежных средств. Порядок наложения ареста денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, согласно действующему законодательству. Порядок исполнения постановления об аресте денежных средств на банковском счете клиента, если операции по счету приостановлены. Блокирование (замораживание) денежных средств на банковском счете: правовое регулирование, порядок наложения и снятия ограничений, порядок исполнения кредитной организацией. Судебная и арбитражная практика, складывающаяся относительно ареста денежных средств, находящихся на банковском счете клиента и блокирования денежных средств.



Тема 5. Приостановление операций по счету. Расторжение договора банковского счета (вклада). Закрытие счета (вклада).

Понятие и сущность приостановления операций по банковскому счету клиента. Отличие приостановления операций по банковскому счету от ареста денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете и блокирования (замораживания) безналичных денежных средств. Основания приостановления операций по банковскому счету. Органы, осуществляющие приостановление операций по банковскому счету. Принятие должностным лицом уполномоченного органа решения о приостановлении операций по счету и направление его в банк. Порядок исполнения банком решения о приостановлении операций по счету. Операции, на которые не распространяется режим приостановления. Счета, операции по которым не могут быть приостановлены. Основания и порядок отмены должностным органом решения о приостановлении операций по банковскому счету. Основания и порядок расторжения договора банковского счета (вклада). Правовые особенности расторжения договора банковского счета в случаях, установленных законом. Закрытие счета (вклада).

Тема 6. Операции по банковскому счету (вкладу). Списание средств в порядке заранее данного акцепта. Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операций. Контроль подозрительных и необычных операций.

Правовой режим денежных средств, находящихся на банковском счете (счете по вкладу). Виды осуществляемых по банковскому счету операций, их правовое регулирование. Основания списания денежных средств с банковского счета клиента. Списание денежных средств со счета без распоряжения клиента. Заранее данный акцепт. Правовой режим овердрафта. Обязательный контроль, осуществляемый кредитной организацией в рамках расчетного обслуживания клиентов. Направление в уполномоченный орган информации о подозрительных, необычных и сомнительных операциях клиентов по банковскому счету (вкладу). Основания и порядок отказа в выполнении распоряжений клиента о совершении операций по банковскому счету. Дистанционное банковское обслуживание: понятие, виды, особенности, банковская практика, правовые проблемы. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету (вкладу).

## **Дисциплина (модуль) «Проблемы правового регулирования банковского кредита»**

### **Тема 1. Понятие и виды банковского кредита**

Понятие и признаки банковского кредита. Понятие кредита и его разграничение с юридическим понятием займа, ссуды. Классификация банковских кредитов в зависимости от различных оснований (целевого использования, срока пользования кредитом, множественности сторон и др.). Применение дистанционного банковского обслуживания в кредитовании. Источники правового регулирования банковского кредитования. Обязательные и факультативные принципы банковского кредитования

### **Тема 2. Способы предоставления банковского кредита: кредитный договор, договор о предоставлении кредитной линии**

Способы предоставления кредита. Понятие и правовая природа кредитного договора. Стороны кредитного договора: заемщик и кредитор. Форма кредитного договора и порядок его заключения. Существенные условия кредитного договора. Сумма кредита. Порядок предоставления кредита. Проценты за пользование кредитом и банковские комиссии. Проценты за пользование кредитом (порядок начисления и уплаты). Срок, до которого начисляются проценты за пользование кредитом. Банковские комиссии. Правомерность взыскания банками комиссии (за выдачу кредита, за ведение ссудного счета, за сопровождение кредитной сделки (договора), за досрочный возврат кредита и др.) в свете судебной практики. Содержание кредитного договора. Понятие и правовая природа договора об открытии кредитной линии (рамочный договора, опционный договор). Виды кредитных линий и аналогичных им способов предоставления кредита (кредитная линия с лимитом выдачи, лимитом задолженности; лимитом выдачи и лимитом задолженности). Особенности содержания договора об открытии кредитной линии. Кредитование банком банковского счета клиента - заемщика (овердрафт). Особенности договора о кредитовании банковского счета клиента (овердрафта). Условие о предоставлении овердрафта в рамках договора банковского счета либо договора вклада (депозита). Недостаточность или отсутствие на счете клиента денежных средств для оплаты расчетных документов - условие предоставления овердрафта. Участие банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе. Виды синдицированного кредитования. Правовое положение агента.

### Тема 3. Договор потребительского кредита

Понятие и виды потребительского кредита. Источники правового регулирования потребительского кредита. Субъекты потребительского кредита. Форма договора потребительского кредита. Условия кредитного продукта. Особенности преддоговорных отношений. Порядок заключения договора потребительского кредита. Условия договора потребительского кредита. Проценты, иные вознаграждения и полная стоимость потребительского кредита. Заключение иных договоров совместно с договором потребительского кредита. Изменение, отказ и расторжение договора потребительского кредита. Уступка требования по договору потребительского кредита. Ответственность по договору потребительского кредита. Подсудность споров по договору потребительского кредита. Поведенческий надзор за деятельностью кредиторов и контроль в сфере защиты прав потребителей.

### Тема 4. Порядок заключения кредитного договора и предоставления банковского кредита

Анализ кредитоспособности заемщика в процессе заключения кредитного договора и обеспечительных сделок. Идентификация банком заемщика, представителя заемщика, его выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Понятие и правовая природа ссудного счета. Момент выдачи кредита. Доказательства факта выдачи кредита.

### Тема 5. Порядок надлежащего возврата банковского кредита.

Понятие надлежащего исполнения обязательств по кредитному договору. Соблюдение заемщиком способа возврата кредита. Валюта долга по кредитному договору. Соблюдение заемщиком сроков возврата кредита. Момент возврата кредита.

### Тема 6. Кредитные истории

Понятие и особенности правового положения бюро кредитных историй. Правовой статус Центрального каталога кредитных историй. Понятие и содержание кредитных историй. Порядок формирования кредитных историй. Порядок предоставления кредитного отчета. Договор об оказании информационных услуг с участием бюро кредитных историй. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

## **Дисциплина (модуль) «Практика применения законодательства об отмывании доходов»**

Тема 1. Основные понятия, используемые в законодательстве о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы осуществления деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Понятия «доходы, полученные преступным путем», «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем», «финансирование терроризма», «обязательный контроль», «внутренний контроль». Правовая категория «клиент» для целей ПОД/ФТ. Выгодоприобретатель. Бенефициарный владелец: сложности определения. Принципы осуществления деятельности кредитных организаций по ПОД/ФТ.

Тема 2. Основные направления деятельности кредитной организации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца; обязательный контроль; направление в Росфинмониторинг предусмотренных законом сведений.

Обзор основных направлений деятельности кредитной организации по ПОД/ФТ. Особенности правового регулирования. Принцип «Знай своего клиента»: международные подходы и отражение в российском законодательстве. Судебная практика. Идентификация клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиента. Сведения, получаемые в целях идентификации различных категорий клиентов. Упрощенная идентификация. Анкета клиента: содержание, форма, порядок оформления и сроки хранения. Обязательный контроль операций, предусмотренных в ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Проблема квалификации операции как подозрительной, сомнительной, необычной или транзитной. Рекомендации Банка России. Контроль подозрительных, сомнительных, необычных и транзитных операций клиентов.

Тема 3. Международно-правовые основы ПОД/ФТ. Важнейшие международные документы.

Основные международные источники права, регулирующие вопросы ПОД/ФТ. Термины и определения, используемые в сфере ПОД/ФТ. Нормы международного права, регулирующие систему ПОД/ФТ: Международные конвенции по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ; Резолюции Совета Безопасности ООН по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ; Рекомендации ФАТФ по вопросам ПОД/ФТ; Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Международные организации в сфере ПОД/ФТ: Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ); Европейская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ); Группа подразделений финансовых разведок «Эгмонт»; Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИВЭЛ); Международные стандарты в области ПОД/ФТ, разработанные Вольфсбергской группой и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Тема 4. Анализ типологий совершения правонарушений в сфере ПОД/ФТ.

Понятие и классификация типологий совершения правонарушений в сфере ПОД/ФТ. Основные типологии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Типологические исследования ФАТФ, ЕАГ и других региональных групп, созданных по типу ФАТФ. Деятельность Росфинмониторинга и Банка России по ознакомлению кредитных и некредитных финансовых организаций с актуальными типологиями в сфере ПОД/ФТ.

Тема 5. Кредитные организации как агенты финансового мониторинга. Права, обязанности, ответственность. Внутренний контроль по ПОД/ФТ.

Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Кредитные организации как агенты финансового мониторинга. Правовое положение кредитных организаций. Права, обязанности и ответственность кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ. Право отказать в открытии банковского счета (вклада), в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по счету (вкладу), право на расторжение договора банковского счета (вклада). Двухуровневая система «реабилитации» клиентов, попавших в «черные» списки банков. Судебная практика. Риск вовлечения кредитной организации в процессы легализации преступных доходов, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения: сущность, механизмы проявления, классификация и оценка последствий. Риск-ориентированный

подход в сфере ПОД/ФТ: задачи, императивы, тенденции. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ как составная часть внутреннего контроля в кредитной организации. Правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. Правовое положение ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

#### Тема 6. Государственно-правовой механизм ПОД/ФТ

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг): правовой статус Росфинмониторинга; функции Росфинмониторинга, инспекционные проверки; полномочия Росфинмониторинга; структура Росфинмониторинга; место и роль Росфинмониторинга в государственно-правовом механизме ПОД/ФТ/ФРОМУ. Банк России как мегарегулятор финансовых рынков: правовой статус Банка России; функции Банка России в области ПОД/ФТ; полномочия Банка России по ПОД/ФТ; специфика нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ, их действие во времени, пространстве и по кругу лиц; банковский надзор. Правовое регулирование осуществления Банком России проверок кредитных организаций. Надзор Банка России за исполнением основных обязанностей кредитных организаций по ПОД/ФТ. Правовые основы взаимодействия Росфинмониторинга, Банка России и кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ.

#### **Дисциплина (модуль) «Способы расчетов в предпринимательской деятельности (электронные денежные средства и криптовалюты).**

Тема 1. Расчеты наличными деньгами в предпринимательской деятельности.

Правовое регулирование расчетов наличными деньгами. Ограничение расчетов наличными деньгами. Понятие кассы юридического лица. Порядок приема и выдачи наличных денег из кассы. Правила сдачи наличных денег для зачисления на банковский счет. Ответственность за нарушение порядка ведения кассовых операций. Порядок и основания приема наличных денег кредитной организацией. Инкассация. Иные кассовые операции кредитных организаций. Деятельность операторов по приему платежей физических лиц (платежный агент и платежный субагент). Правовое регулирование расчетов в иностранной валюте на территории Российской Федерации.

Тема 2. Криптовалюты и возможности их использования в предпринимательской деятельности.

Понятие и функции денег. Понятие законного платежного средства. Теории правовой природы безналичных денег. Соотношение понятий денег и имущества. Денежные суррогаты и их основные характеристики. Понятие и правовое регулирование криптовалюты. Основные взгляды доктрины в различных странах на правовую природу криптовалют. Использование криптовалюты в качестве средства платежа: правовой аспект. Криптовалюта и электронные денежные средства: соотношение понятий. Криптовалюта как особый вид имущества: особенности оборота. Правовое регулирования криптовалюты за рубежом. Разница в регулировании криптовалюты в демократических и авторитарных политических режимах.

Тема 3. Электронные денежные средства и электронные средства платежа: особенности использования в предпринимательской деятельности.

Понятие и правовая природа электронных денежных средств (ЭДС). Соотношение понятий «электронные денежные средства» и «безналичные деньги». Понятие и виды электронных средств платежа (ЭСП). Особенности использования ЭДС в расчетах с участием юридических лиц. Дистанционное банковское обслуживание. Интернет-банкинг. Ответственность операторов перевода средств за нарушение правил совершения расчетных операций с использованием электронных средств платежа.

Тема 4. Общая теория расчетных правоотношений.

Понятие формы, способа и механизмы расчетов. Наличные, безналичные расчеты и зачет взаимных требований. Понятие расчетной банковской операции. Правовая природа расчетной банковской операции. Понятие расчетной сделки. Односторонние и двусторонние расчетные сделки. Виды договоров в сфере расчетов. Понятие, признаки и виды перевода денежных средств. Правовая природа перевода денежных средств. Окончателность перевода денежных средств. Момент прекращения денежного обязательства. Понятие и классификация форм безналичных расчетов. Понятие, виды, содержание банковских расчетных документов. Электронный документ: понятие, реквизиты, особенности применения.

Тема 5. Особенности применения отдельных форм безналичных расчетов в предпринимательской деятельности.

Применение аккредитивной формы расчетов: механизм реализации и практические проблемы. Виды аккредитивов. Перевод без открытия счета и порядок его использования в предпринимательской деятельности. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, сфера применения в предпринимательской деятельности. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование): механизм, ответственность. Понятие и виды акцепта. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения.

Тема 6. Организация безналичных расчетов в национальной платежной системе России.

Понятие национальной платежной системы, понятие платежной системы. Соотношение понятий национальной платежной системы, платежной системы и банковской системы. Платежная система и ее устройство. Правила платежной системы. Виды платежных систем. Межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Валовые расчеты в режиме реального времени. Система клиринговых расчетов. Понятие клиринга и клиринговой деятельности.

### **Дисциплина (модуль) «Валютное право»**

Тема 1. Понятие и содержание валютного права

Понятие валютного права и его место в системе права. Валютная политика. Предмет валютного права. Метод валютного права. Понятие правового режима валютных операций. Принципы валютного права. Источники валютного права. Валютное законодательство Российской Федерации. Акты органов валютного регулирования и акты органов валютного контроля. Действие валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля во времени, в пространстве и по кругу лиц.

Тема 2. Основные понятия валютного законодательства.

Понятие, признаки и классификация валютных операций. Валюта Российской Федерации, внутренние ценные бумаги и валютные ценности как предметы валютных операций. Субъекты валютных правоотношений. Понятие резидента и нерезидента. Понятие и особенности правового положения уполномоченных банков.



### Тема 3. Правовые режимы валютных операций.

Принципы, цели и направления правового регулирования валютных операций. Валютные операции между резидентами. Валютные операции между нерезидентами. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.

Тема 4. Правовой режим банковских счетов, используемых при проведении валютных операций. Купля-продажа иностранной валюты.

Понятие и виды счетов резидентов и нерезидентов, используемых при проведении валютных операций. Правовой режим счетов резидентов, используемых при проведении валютных операций. Правовой режим счетов резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Правовой режим счетов нерезидентов в уполномоченных банках. Порядок купли-продажи иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

Тема 5. Валютные операции, осуществляемые при экспорте и импорте.

Понятие экспорта и импорта для целей валютного регулирования и валютного контроля. Правила учетной регистрации внешнеторговых контрактов (кредитных договоров). Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.

Тема 6. Валютный контроль.

Понятие, цели, функции и направления валютного контроля. Формы и методы валютного контроля. Компетенция органов валютного контроля и агентов валютного контроля. Права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении валютного контроля.

Тема 7. Ответственность за нарушения валютного законодательства Российской Федерации.

Гражданско-правовые последствия несоответствия договоров требованиям валютного законодательства Российской Федерации и актов

органов валютного регулирования. Административная ответственность за осуществление незаконных валютных операций. Административная ответственность за нарушение установленного порядка открытия счетов и вкладов в иностранных банках. Административная ответственность за необеспечение репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ. Административная ответственность за несоблюдение установленного порядка и сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов, отчетов и информации при осуществлении валютных операций.

### **Дисциплина (модуль) «Защита прав и интересов потребителей банковских услуг»**

Тема 1. Отечественный рынок банковских услуг. Понятие и виды банковских услуг. Особенности правового положения потребителя по российскому и зарубежному законодательству.

Понятие и элементы рынка банковских услуг. Соотношение понятий «рынок банковских услуг» и «финансовый рынок». Особенности российского рынка банковских услуг. Основные подходы к определению понятия «банковская услуга». Соотношение понятий «банковская услуга» и «банковская операция». Банковские услуги и инвестиционные услуги. Банковские услуги и консультационные услуги. Основные виды банковских услуг, оказываемых потребителям. Понятие «потребитель» и его признаки по российскому законодательству. Понятие «потребитель» в праве Европейского Союза и США. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» и банковские услуги.

Тема 2. Основные правовые средства защиты интересов клиентов – физических лиц.

Информационная диспропорция в договорных отношениях банка с потребителем. Договорная диспропорция в отношениях банка с потребителем. Концепция защиты «слабейшей стороны». Доктрина защиты «разумных ожиданий». Оговорка о добросовестности. Общие подходы к защите от несправедливых (недобросовестных) условий договоров. Механизмы защиты прав потребителей, предусмотренные ГК РФ и Законом РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Механизмы защиты прав потребителей, предусмотренные Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и

микрофинансовых организациях». Механизмы защиты прав потребителей, предусмотренные Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Механизмы защиты прав потребителей, предусмотренные Федеральным законом от 03 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Тема 3. Средства защиты прав вкладчиков банков. Судебная практика.

Требования к рекламе банковских услуг. Требования к раскрытию информации и условиям договоров банковского вклада, заключенного с вкладчиком – физическим лицом. Судебная практика по спорам, связанным с взиманием с потребителя комиссий в договорах банковского вклада. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Проблемы «дробления» вкладов и «забалансовых» вкладов. Критерии разумности и добросовестности действий вкладчика при заключении договора банковского вклада. Правовые средства защиты интересов потребителей, предусмотренные в Постановлении Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 № 28-П «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной». Определение Верховного Суда РФ от 28.04.2016 № 305-ЭС14-5119 по делу № А40-172055/2013 и другие примеры судебной практики по спорам АСВ с вкладчиками.

Тема 4. Средства защиты прав клиентов - держателей банковских карт и клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание. Судебная практика.

Требования к дистанционной продаже банковских услуг. Раскрытие информации потребителям при операциях с банкоматами и терминалами наличной оплаты. Средства защиты прав клиентов – держателей банковских карт. Судебная практика. Средства защиты прав клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание. Судебная практика. Борьба с недобросовестной банковской практикой. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27 сентября 2017 г. Проблемы

выполнения требований Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и обеспечение прав клиентов – физических лиц. Потребительский надзор на рынке банковских услуг.

Тема 5. Средства защиты прав заемщиков в банковском потребительском кредитовании. Судебная практика.

Требования к раскрытию информации и условиям договоров потребительского кредита. Эффективная процентная ставка и полная стоимость кредита. Штрафные санкции за включение в договоры условий, нарушающих права потребителей. Правовые средства защиты интересов потребителей в Федеральном законе от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Правовые средства защиты интересов потребителей в Федеральном законе от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Споры о возможности применения Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» к банковским услугам. Судебная практика по спорам, связанным с включением условий о взимании комиссий в договоры потребительского кредита. Судебная практика по спорам, связанным с включением иных условий в договоры потребительского кредита (условие о договорной подсудности, о страховании жизни/здоровья потребителя и т.д.). Правовые подходы, сформулированные в Постановлении Президиума ВАС РФ от 17.11.2009 № 8274/09 по делу № А50-17244/2008. Правовые подходы, сформулированные в Постановлении Президиума ВАС РФ от 02.03.2010 № 7171/09 по делу № А40-10023/08-146-139. Правовые позиции, сформулированные в Информационном письме Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров». Правовые подходы, сформулированные применительно к банковским услугам, в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей». Правовые подходы, сформулированные в Обзоре судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об

исполнении кредитных обязательств, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22 мая 2013 г. Правовые средства защиты интересов «слабой» стороны договора, предусмотренные в Постановлении Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 16 «О свободе договора и ее пределах».

Тема 6. Средства защиты прав заемщиков – клиентов микрофинансовых организаций. Судебная практика.

Понятие и виды микрофинансовых организаций (МФО). Отличия микрокредитных компаний от микрофинансовых компаний. Понятие и виды микрозаймов. Средства защиты прав заемщиков – клиентов микрофинансовых организаций, предусмотренные Федеральному закону от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Средства защиты прав заемщиков – клиентов микрофинансовых организаций, предусмотренные Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22 июня 2017 г.). Анализ судебной практики по делам о защите прав потребителей финансовых услуг МФО по Федеральному закону от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Анализ судебной практики по делам о защите прав потребителей финансовых услуг МФО по Закону РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Анализ судебной практики по делам о защите прав потребителей финансовых услуг МФО по Федеральному закону от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

## **5. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания при проведении Государственного экзамена**

Основными критериями оценки уровня подготовки и сформированности соответствующих компетенций выпускника при проведении Государственного экзамена являются:

- степень владения профессиональной терминологией;
- уровень усвоения выпускником теоретических знаний и умение использовать их для решения профессиональных задач;

- логичность, обоснованность, четкость ответа;
- ориентирование в нормативной, научной и специальной литературе; - умение толковать положения нормативных правовых актов;
- умение находить и анализировать судебную практику;
- культура ответа.

**Таблица 1. Критерии оценки результатов сдачи государственного экзамена**

<b>Критерий</b>	<b>«Отлично»</b>	<b>«Хорошо»</b>	<b>«Удовлетворительно»</b>	<b>«Неудовлетворительно»</b>	<b>Проверяемый код компетенции</b>
Степень владения профессиональной терминологией	Владение профессиональной терминологией свободное, выпускник не испытывает затруднений с ответом при видоизменении задания	Профессиональной терминологией выпускник владеет на достаточно высоком уровне, не испытывает больших затруднений с ответом при видоизменении задания	Профессиональной терминологией выпускник владеет на минимально необходимом уровне, испытывает затруднения с ответом при видоизменении задания	Профессиональной терминологией выпускник владеет слабо, испытывает затруднения с ответом при видоизменении задания	ОК-1, ПК-7, ПК-8
Уровень усвоения выпускником теоретических знаний и умение использовать их для решения профессиональных задач	Выпускник демонстрирует высокий уровень теоретических знаний и умение использовать их для решения профессиональных задач	Выпускник демонстрирует достаточный уровень теоретических знаний и умение использовать их для решения профессиональных задач	Выпускник демонстрирует пороговый уровень теоретических знаний и умение использовать их для решения профессиональных задач	Выпускник демонстрирует низкий уровень теоретических знаний и умение использовать их для решения профессиональных задач	ОК-1, ПК-7, ПК-8
Логичность, обоснованность, четкость	Выпускник исчерпывающе последовательно,	Выпускник грамотно, логично и по существу	Выпускник усвоил только основной программный материал, но не	Выпускник не знает значительной части	ОК-1, ПК-7, ПК-8

ответа	обоснованно и логически стройно излагает ответ, без ошибок; ответ не требует дополнительных вопросов	излагает ответ, не допускает существенных ошибок и неточностей в ответе на вопросы, но изложение недостаточно систематизировано и последовательно	знает отдельных особенностей, деталей, допускает неточности, нарушает последовательность в изложении программного материала, материал не систематизирован, недостаточно правильно сформулирован	программного материала, допускает существенные грубые ошибки; основное содержание материала не раскрыто	
Ориентирован ие в нормативной, научной и специальной литературе	Выпускник без затруднений ориентируется в нормативной, научной и специальной литературе	Выпускник с некоторым и затруднениями ориентируется в нормативной, научной и специальной литературе	Выпускник с затруднением ориентируется в нормативной, научной и специальной литературе (на минимальном необходимом уровне)	Выпускник не ориентируется в нормативной, научной и специальной литературе	ОК-1, ПК-7, ПК-8
Культура ответа	Речь выпускника грамотная, лаконичная, с правильной расстановкой акцентов, ровным тембром голоса, без жестикюляции и излишней эмоциональности	Речь выпускника в основном грамотная, лаконичная, с правильной расстановкой акцентов, ровным тембром голоса, без жестикюляции и излишней эмоциональности	Речь в основном грамотная, но бедная	Речь недостаточно грамотная для выпускника	ОК-1, ПК-7, ПК-8

## 6. Примерные вопросы для подготовки к Государственному экзамену

1. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
2. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
3. Система страхования вкладов в банках Российской Федерации: правовое регулирование, принципы, страховой случай, страховая сумма.

4. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов
5. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
6. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев при открытии банковского счета.
7. Правовые особенности договора банковского счета в драгоценных металлах.
8. Арест денежных средств на банковском счете.
9. Приостановление операций по банковскому счету.
10. Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств.
11. Правовые особенности открытия банковского счета нерезидентам.
12. Основания для отказа в открытии банковского счета (вклада).
13. Порядок расторжения договора банковского счета (вклада) и закрытия счета (вклада).
14. Основания списания денежных средств с банковского счета.
15. Банковский контроль подозрительных операций по счету (вкладу).
16. Порядок открытия банковского счета. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
17. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность по договору банковского счета.
18. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
19. Арест денежных средств на банковском счете и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом.
20. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории РФ.
21. Правовое регулирование расчетов в иностранной валюте на территории России.
22. Понятие кассы юридического лица. Лимит остатка кассы юридического лица и порядок его установления. Контрольно-кассовая техника и порядок ее применения.
23. Правила сдачи наличных денег для зачисления на банковский счет. Порядок инкассации наличных денег из кассы юридического лица
24. Кассовые операции кредитных организаций
25. Понятие и функции денег. Понятие законного средства платежа.
26. Правовая природа безналичных денег: основные теории.
27. Правовое регулирование криптовалюты: российская и зарубежная практика. Правовая природа криптовалюты
28. Понятие и правовая природа электронных денежных средств. Особенности использования электронных денежных средств в расчетах с участием юридических лиц
29. Понятие и виды электронных средств платежа



30. Понятие, виды и правовое регулирование дистанционного банковского обслуживания
31. Соотношение понятий «перевод денежных средств» и «форма безналичных расчетов». Основные характеристики перевода денежных средств (безотзывность, окончательность, безусловность перевода)
32. Договор между оператором электронных денежных средств и клиентом о переводе денежных средств: понятие и правовые особенности
33. Правовой статус оператора электронных денежных средств.
34. Правовая природа безналичных денег: основные теории.
35. Деятельность операторов по приему платежей физических лиц (платежный агент и платежный субагент).
36. Понятие и функции платежных систем. Соотношение национальной платежной системы и платежной систем.
37. Общая характеристика субъектов национальной платежной системы.
38. Виды платежных систем по российскому законодательству. Социально значимые, системно значимые и национально значимые платежные системы.
39. Национальная система платежных карт (НСПК) и ее системные и индивидуальные участники.
40. Платежная система Банка России. Валовые расчеты в режиме реального времени
41. Операторы услуг платежной инфраструктуры и требования к их деятельности.
42. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
43. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит
44. Понятие и особенности правового положения бюро кредитных историй.
45. Правовые особенности потребительского кредитования.
46. Способы обеспечения кредита.
47. Понятие и содержание кредитной истории. Порядок получения кредитного отчета
48. Понятие, признаки и классификация валютных операций

49. Валюта Российской Федерации, внутренние ценные бумаги и валютные ценности как предметы валютных операций

50. Понятие и особенности правового положения уполномоченных банков.

51. Компетенция органов валютного контроля и агентов валютного контроля. Права и обязанности резидентов и нерезидентов при проведении валютного контроля.

52. Проблемы квалификации незаконных валютных операций.

53. Правовой режим счетов резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Правовой режим счетов нерезидентов в уполномоченных банках.

54. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

55. Информационная и договорная диспропорция в отношениях банка с потребителем. Концепция защиты «слабой» стороны в договоре.

56. Механизмы защиты прав потребителей, предусмотренные ГК РФ и Законом от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

57. Требования к рекламе банковских услуг.

58. Требования к раскрытию информации и условиям договоров банковского вклада, заключенного с вкладчиком – физическим лицом.

59. Судебная практика по спорам, связанным с взиманием с потребителей комиссий в рамках договора банковского вклада и договора потребительского кредита.

60. Базовые стандарты о защите прав потребителей финансовых услуг.

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для подготовки к государственной итоговой аттестации**

### **Нормативные правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ

3. Федеральный закон от 02.1.1990 № 375-1 «О банках и банковской деятельности»

4. Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
6. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 117-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
8. Федеральный закон от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве);
9. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»
10. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»
11. Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»
12. Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»
13. Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи"
14. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"
15. Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
16. Федеральный закон от 27.12.2009г. № 349-ФЗ «О ратификации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма» Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
17. Федеральный закон от 28.06.2003 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании

утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

18. Федеральный закон от 26.07.2017 №212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

19. Положение Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

20. Положение Банка России от 29 августа 2008 г. № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

21. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

22. Положение от 15.04.2015 № 3624-У О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

23. Положение от 15.10. 2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

24. Положение Банка России от 30.03.2018 № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом

25. Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции»

26. Указание Банка России от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках

рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации

27. Информационное письмо Банка России от 29.02.2008г. № 13 «Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России»

28. Информационное письмо Росфинмониторинга от 03.12.2018 № 57 «О методических рекомендациях по установлению сведений о бенефициарных владельцах»

29. Информационное письмо Банка России от 12.09.2018 № ИН-014-12/61 «По вопросам применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

30. Информационное письмо Банка России от 15.06.2017 № ИН-014-12/29 «Об учете информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада) о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до поднадзорных организаций, при определении степени (уровня) риска клиента»

31. Письмо Банка России от 13.05.2002 № 59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору»

32. Обзор практики рассмотрения судами дел по спорам о защите прав потребителей, связанным с реализацией товаров и услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 17.10.2018);

33. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017)

34. Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета"

## **ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин [и др.] ; ред.: Д.

Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮРАЙТ, 2017. - 410 с. - Режим доступа : <https://biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E/bankovskoe-pravo> (09.07.2018).

2. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций [Электронный ресурс] : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М. : Юрайт, 2018. – 90 с. – Режим доступа : <https://www.biblio-online.ru/book/D67304B8-BECF-4BAD-9DD6-6315423736DC> (09.07.2018).

3. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. Режим доступа: <https://urait.ru/catalog/434440> (16.01.2019)

4. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 243 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-9916-9366-0. Режим доступа: <https://urait.ru/catalog/437620> (16.01.2019)

5. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 90 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-9916-9370-7. Режим доступа: <https://urait.ru/catalog/437597> (16.01.2019)

6. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова [и др.]. - М. : Проспект, 2019. [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/25117> (01.02.19).

7. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. – Режим доступа : <https://biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E/bankovskoe-pravo> (18.07.18).

8. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/773271> (16.01.2019).

9. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. – М.: Проспект. 2018. – 432 с.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. *Абрамова Е.Н.* Специальный банковский счет: правовая природа и классификация // Право и экономика. 2016. № 7;
2. *Алексеева Д.Г.* Правовые проблемы реализации банками «отказных» полномочий в отношении клиентов, разместивших средства на банковских счетах // Вестник Университета имени О.Е.Кутафина (МГЮА). 2018. № 10.
3. *Алексеева Д.Г.* «Отказные» полномочия банков в отношении подозрительных операций клиентов: вопросы соблюдения частных и публичных интересов // Банковское право. 2018. № 4.
4. *Алексеева Д.Г.* Правовые проблемы, возникающие при идентификации кредитными организациями бенефициарных владельцев // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2017. № 1.
5. *Алексеева Д.Г.* Правовые проблемы применения информационных технологий в банковской деятельности // Банковское право. 2017. № 4
6. *Алексеева Д.Г.* Деловая репутация банка в свете неисполнения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Банковское право. 2011. № 3.
7. *Антропцева И.О.* Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств кредитными организациями // Банковское право. 2010. №3
8. *Банковское дело: учебник* / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: 2008.
9. *Банковское право: учебник для магистров.* / Под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012.
10. *Беленко В.В.* Влияние международного права в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, на отечественную систему финансового контроля в банковском секторе // Административное и муниципальное право. 2014. N 9.
11. *Болгова В.В., Жданова Е.Н., Сидорова А.В.* Институт банковской тайны в странах СНГ: сравнительно-правовой анализ // Банковское право. 2018. № 2;
12. *Бондарев Е.М., Кайль А.Н.* Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». - Система ГАРАНТ, 2009г.

13. *Бондарь Е.О., Изютина С.В.* Актуальные тенденции развития системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации с учетом изменения международных стандартов // Современное право. 2014. № 10.
14. *Брагинский М.И., Витрянский В.В.* Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга 5. Том 1. – М.: «Статут», 2006.
15. *Брагинский М.И., Витрянский В.В.* Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. Книга 5. Том 2. – М.: «Статут», 2006.
16. *Букина Н.В.* Меры противодействия легализации при осуществлении трансграничных операций // Международные банковские операции, № 2, 2010г.
17. *Василевская Л.Ю.* Договоры номинального счета и счета эскроу: общее и особенное в правовой регламентации // Гражданское право. 2017. № 3;
18. *Витрянский В.В.* Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги. 2-е изд., испр.и доп. М.: Статут. 2018. – 528 с.;
19. *Витрянский В.В.* Новеллы о договорах в сфере банковской и иной финансовой деятельности // Хозяйство и право. 2017. №№ 11, 12;
20. *Воронин А.С.* От противодействия легализации преступных доходов к снижению рисков согласно международным стандартам // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, № 1, 2008г.
21. *Гасников К.Д.* Применение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем // Журнал российского права, № 10, 2007г.
22. *Глааб С., Дель Е., Зентес У.* Европейское законодательство по противодействию легализации денег: ожидаемые изменения // Международные банковские операции. 2014. № 2.
23. *Грачева Е.Ю.* Финансовый контроль – подотрасль финансового права // Финансовое право. 2002. № 2.
24. *Гузнов А.Г.* Основные и специальные обязанности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Финансовое право. 2016. № 1.
25. *Деньги. Кредит. Банки:* учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: 2006.- 848 с.



26. *Ерпылева Н.Ю.* Международное банковское право: учеб. пособие. – М.: 2004. – 480 с.

27. *Ефимова Л.Г.* Правовые особенности договора совместного счета и договора совместного вклада // *Законы России: опыт, анализ, практика.* 2018. № 6;

28. *Жубрин, Р.В.* Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. – М.: Волтерс Клувер, 2011г.

29. *Завода Е.А.* Агентство по страхованию вкладов как юридическое лицо публичного права // *Банковское право.* 2008. № 6

30. *Зардов Р.С.* Об установлении банковских комиссий за досрочное востребование вклада // *Право и экономика.* 2018. № 9;

31. Защита прав потребителей финансовых услуг / М.Д. Ефремова, В.С. Петрищев, С.А. Румянцев и др.; *отв. ред. Ю.Б. Фогельсон.* М.: Норма, Инфра-М, 2010.

32. *Зенькович Е.В.* Правовые аспекты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на рынке ценных бумаг: учебно-практическое пособие. – М.: Волтерс Клувер, 2011г.

33. *Зимин О.В., Болотский Б.С.* Сравнительно-правовой анализ международных и национальных правовых норм Российской Федерации в области борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, приобретенных в результате совершения преступления // *Право и экономика,* № 4, 2007г.

34. *Иванов О.М., Щербакова М.А.* Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)»: научно-практический (постатейный). М.: Статут, 2014.

35. *Иванова Е.В.* Борьба с легализацией преступных доходов: практика реализации // *Регламентация банковских операций. Документы и комментарии,* № 5, 2008г.

36. *Исаева Е.В.* Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Индии // *Банковское право.* 2014. N 1.

37. *Каратаев М.В.* Новое понимание концепции финансового мониторинга // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. № 4
38. *Каратаев М.В., Каратаев Е.В.* Международные стандарты финансового мониторинга в деятельности российских банков // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. № 3
39. *Каратаев М.В., Каратаев Е.В.* Проблемы имплементации и исполнения новой редакции сорока рекомендаций ФАТФ. // Юридическая работа в кредитной организации. 2012. № 3
40. *Каратаев М.В., Каратаев Е.В.* Риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ: задачи, императивы, тенденции // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. № 1.
41. *Карчевский С.П.* Банковские счета. Законодательство и практика. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР. 2012.
42. Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"» (постатейный) / Р.М. Ахмедов, О.С. Борисов, Е.Н. Кондрат и др. М.: Юстицинформ, 2017.
43. *Корсик В.К.* Депозит нотариуса: проблемы теории и практики // Нотариус. 2017. №№ 5, 6;
44. *Кряжков А.В.* Публично-правовые и частно-правовые начала в деятельности Агентства по страхованию вкладов // Журнал российского права. 2013. № 1
45. *Кукин А.В.* Вклад в обход закона. Комментарий к Определению Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 30.01.2018 № 78-КГ17-90;
46. *Кукушкин В.М.* О балансе частных и публичных интересов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // Банковское право. 2015. N 2.
47. *Курбатов А.Я.* Разграничение банковских счетов со смежными понятиями: критерии и значение. // "Банковское право", 2007, N 4
48. *Курносенко, А.А.* Особенности правового регулирования банковскими рисками в условиях рыночной экономики / Банковское право. 2008. №5.
49. *Коваленко Г.Н.* Противодействие отмыванию преступных доходов в условиях кризиса // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии, № 4, 2009г.

50. Кучеров И.И., Хаванова И.А. Налоговые последствия использования альтернативных платежных средств (теоретико-правовые аспекты) // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2017. N 1.
51. *Лямин Л.В.* Применение технологий электронного банкинга: риск-ориентированный подход. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР. 2011.
52. *Латус, Е.Б.* Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. - М.: Волтерс Клувер, 2008г.
53. *Малыхин Д.В.* Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках // Внутренний контроль в кредитной организации, № 2, 2009г.
54. *Мельников А.Г.* Дробление вкладов: факты и последствия // «Банковское право». 2009. № 3
55. *Михеева И.Е.* Правовые особенности расторжения договора банковского счета, в рамках которого открыто несколько банковских счетов // Банковское право. 2016. № 1;
56. *Нардина О.В.* Проблемы реализации требований российского законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в финансово-кредитной системе. // Банковское право. 2009. №2.
57. *Неретин М.С.* Административное правовое регулирование валютного контроля и место Банка России в системе валютного контроля // Административное и муниципальное право. 2008. № 4.
58. *Нечипоренко Е., Сараев Д.* Репатриация выручки по внешнеторговым сделкам // Экономика и жизнь – ЮРИСТ. 2006. № 16.
59. *Новокишинов И.Б.* Таможенно-банковский экспортный валютный контроль: актуальные вопросы правоприменительной практики // Право и экономика. 1999. № 10.
60. *Носков Б., Гусева Т.* Административная ответственность должностных лиц за нарушения валютного законодательства // Законность. 2000. № 7.
61. *Овечкин А.П.* Порядок перемещения физическими лицами наличных денежных средств через таможенную границу Таможенного союза // Таможенное дело. 2015. № 4.
62. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография (отв. ред. Е.Ю.Грачева). – М.: НОРМА, ИНФРА-М. 2013№

63. *Прошунин, М.М.* Мониторинг операций и сделок в кредитной организации в целях противодействия легализации преступных доходов. // Банковское право. 2010. №3

64. *Прошунин М.М., Татчук М.А.* Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014. 417 с.

65. *Пыхтин С.В.* Особенности ведения банковского счета юридического лица – банкрота. // Юридическая работа в кредитной организации. 2014. № 4.

66. *Пыхтин С.В.* Расторжение договора банковского счета: судебная практика. // Юридическая работа в кредитной организации. 2014. № 3.

67. *Рассказова Н.Ю.* Новые виды договоров банковского счета в Гражданском кодексе Российской Федерации // Арбитражные споры. 2018. № 4;

68. *Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В.* Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР. 2012

69. Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения /Пер. с англ. М.: МУМЦФМ. 2012

70. *Ревенков П.В., Воронин А.Н.* Противодействие легализации преступных доходов в Европе // Международные банковские операции, № 5, 2009г.

71. *Рождественская Т.Э. Гузнов А.Г.* Надзор Банка России за исполнением основных обязанностей кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Административное право и процесс. 2016. № 4.

72. *Сарбаши С.В.* Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счета (избранные комментарии к гл 45 ГК РФ) // Вестник гражданского права. 2018. № 5;

73. *Середа А.В.* Осуществление расчетов при помощи виртуальных валют в РФ: анализ первого правоприменительного опыта // Современный юрист. 2017. N 2.

74. *Сидоренко Э.Л.* Криминальное использование криптовалюты: международные оценки // Международное уголовное право и международная юстиция. 2016. № 6.

75. Сидоренко Э., Савельев А., Пушков А., Янковский Р., Чубурков А., Дедова Е., Гуляева Н., Архипов В., Тюльканов А., Булгаков И., Костыра А. Нужно ли регулировать биткоин? // Закон. 2017. № 9.
76. *Страунинг Э.Л., Сальникова Т.А.* О банковской тайне в условиях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Право и экономика, № 10, 2007г.
77. *Токмаков М.А.* Соотношение номинального счета и счета эскроу и некоторые особенности их правового регулирования // Банковское право. 2017. № 3;
78. *Тосунян Г.А.* Банкизация России: право, экономика, политика: (монография). – М.: ЗАО Олимп-Бизнес», 2008. – 400
79. *Турбанов А., Тютюнник А.* Банковское дело: операции, технологии, управление. – М.: 2010. – 682 с.
80. *Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.* – 2-е изд., перераб. и доп. / отв. ред. В.К. Сенчагов, А.И. Архипов. – М.: 2007. – 720 с.;
81. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры /А.Г.Братко, И.Е.Волуевич, В.И.Глотов и др.; под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. М.: Юстицинформ. 2018. Т. 1
82. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры /А.Г.Братко, И.Е.Волуевич, В.И.Глотов и др.; под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. М.: Юстицинформ. 2018. Т. 2
83. *Хоменко Е.Г.* Правовой режим специального счета компенсационного фонда саморегулируемой организации // Законы России: опыт, анализ, практика. 2017. № 5
84. *Хоменко Е.Г.* Инфраструктура национальной платежной системы // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 8.
85. *Хоменко Е.Г.* Соотношение понятий национальной платежной системы и платежной системы // Право и экономика. 2016. № 2
86. *Шамраев А.В.* Правовое регулирование международных банковских сделок и сделок на международных финансовых рынках: научное издание. – М.: 2009. – 160 с.
87. *Шмонин А.В.* Наложение ареста на денежные средства и иные ценности: тактико-процессуальные проблемы и пути их разрешения. // "Безопасность бизнеса", 2006, № 2
88. *Яковенко А.* Борьба с легализацией преступных доходов: эффективность, затратность, уроки кризиса // Банковское обозрение, № 3, 2010г.

89. Шамраев А.В. Регулирование деятельности трансграничных платежных систем, систем расчета по ценным бумагам и клиринговых систем // Банковское право. 2013. N 2.
90. Шевчук М.В. Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав // Банковское право. 2013. N 3.
91. Шевчук М.В. Законодательные грани электронных денег // Налоги. 2012. N 14.
92. Хрусталева А.В. Договор об информационно-технологическом взаимодействии между оператором по переводу электронных денежных средств и торгово-сервисной организацией // Банковское право. 2016. N 5.
93. Хрусталева А.В. Электронные денежные средства в Российской Федерации и Европейском союзе // Банковское право. 2016. N 3.

## 8. Материально-техническая база, необходимая для проведения Государственного экзамена

Обучающимся во время проведения сдачи Государственного экзамена запрещается иметь при себе и использовать средства связи и иные технические средства. При подготовке к ответу не допускается использование текстов нормативно-правовых актов, справочно-информационной системы Консультант-плюс, технических средств.

### Справочные базы нормативных актов:

- Справочно-правовая система «Гарант».
- Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
- Справочно-правовая система «Кодекс».
- [www.msaf.ru](http://www.msaf.ru) официальный сайт МГЮА имени О.Е. Кутафина.
- [www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru) официальный сайт Президента РФ.
- [www.pravительство.pf](http://www.pravительство.pf) или [www.government.ru](http://www.government.ru) официальный сайт Правительства РФ.
- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России).
- [www.rosfinnadzor.ru](http://www.rosfinnadzor.ru) официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
- [law.edu.ru](http://law.edu.ru) федеральный правовой портал «Юридическая Россия».
- [www.arb.ru](http://www.arb.ru) - сайт Ассоциации Российских банков: - сайт Ассоциации региональных банков России: [www.asros.ru](http://www.asros.ru)
- [www.arbitr.ru](http://www.arbitr.ru) - сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации:

- [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)- информационный портал «Банкир.ру »
- <http://eur-lex.europa.eu> официальный сайт Европейского сообщества
- Иные интернет ресурсы.