

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС
Кафедра гражданского права и процесса

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Б1.В.10

краткое наименование дисциплины – не устанавливается

по специальности 40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности»

специализация: Гражданско-правовая

квалификация выпускника: Юрист

формы обучения: очная, заочная

Год набора – 2022

Авторы–составители:

канд. техн. наук, доцент кафедры гражданского права и процесса

Лисютин Антон Михайлович

старший преподаватель кафедры гражданского права и процесса

Лактионова Наталья Александровна

Новосибирск, 2021

1. Цель освоения дисциплины

Сформировать компетенции, направленные на развитие способностей принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации и формировать юридические схемы достижения правомерных экономических целей заказчиков.

2. План курса

Раздел 1. Введение в банковское право

Тема 1.1 Банковское право в системе права Российской Федерации

Понятие банковского права и его место в системе права. Предпосылки возникновения банковского права. Банковское право, как комплексная отрасль права. Соотношение между банковским правом и банковским законодательством.

Предмет банковского права: понятие и содержание. Банковская деятельность и ее содержание. Метод банковского права: публично-правовой метод, гражданско-правовой метод, комплексный метод. Особенность метода банковского права, его обусловленность характером и свойствами регулируемых отношений.

Система банковского права. Основные институты банковского права. Проблемы выделения общей и особенной части в банковском праве.

Принципы банковского права, их система. Общие принципы для предпринимательской деятельности: принцип неприкосновенности собственности, принцип поощрения конкуренции и запрещения монополизации, принцип свободы экономической деятельности, принцип осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве. Специальные принципы банковского права: принцип двухуровневого построения банковской системы Российской Федерации, принцип независимости Банка России от органов государственной власти, принцип ответственности Банка России, принцип монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег, принцип недопустимости вмешательства органов государственной власти и местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций, принцип исключительной правоспособности кредитных организаций, принцип сохранения банковской тайны, принцип срочности и возвратности денежных средств при осуществлении банковской деятельности

Становление банковского права в России: дореволюционный период, советский период, период реформирования банковской системы. Банковское право на современном этапе: основные акты, тенденции развития.

Тема 1.2. Источники банковского права

Понятие и виды источников банковского права. Понятие и соотношение императивных и диспозитивных норм в регулировании банковской деятельности.

Банковское законодательство: понятие и состав. Конституция РФ: место и значение в системе источников банковского права. Федеральное банковское законодательство, его структура.

Действие банковского законодательства во времени. Время вступления нормативного акта в силу. Прекращение действия нормативного акта. Действие банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц.

Подзаконные нормативные акты, содержащие нормы банковского права. Нормативные акты Банка России: понятие и виды (указания, положения, инструкции). Действие нормативных актов Банка России. Обратная сила нормативного акта Банка России. Нормативные акты Банка России, не требующие государственной регистрации. «Вестник Банка России» как официальное издание Центрального банка РФ.

Банковский обычай как источник банковского права. Соотношение понятий «банковский обычай» и «правовой обычай». Условия применения банковских обычаев. Международные банковские обычаи.

Иные источники банковского права: нормы и принципы международного права, международные банковские стандарты, международные договоры Российской Федерации.

Тема 1.3 Банковское правоотношение

Банковское правоотношение: понятие и основные черты. Комплексный характер банковских правоотношений.

Элементы банковского правоотношения. Содержание банковских правоотношений.

Субъекты и объекты банковских правоотношений

Виды банковских правоотношений, критерии классификации. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений

Раздел 2. Субъекты банковской деятельности

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации

Понятие и основные субъекты банковской системы Российской Федерации. Двухуровневый характер банковской системы РФ. Виды банковских систем, их построение. Банковская система в дореволюционной России и в советский период.

Кредитные организации как элемент банковской системы РФ. Понятие и виды кредитных организаций. Организационно-правовые формы кредитных организаций, филиалы и представительства кредитных организаций. Органы управления кредитной организацией. Единоличные и коллегиальные органы управления кредитной организации. Квалификационные требования к кандидатам на должности руководителя, к членам совета директоров. Учредители кредитной организации. Учредительные документы кредитных организаций. Ответственность кредитной организации по своим обязательствам и обязательствам государства. Невмешательство органов государственной власти и местного самоуправления в деятельность кредитных организаций.

Банк: понятие, признаки, исключительная правоспособность. Запрет на осуществление торговой, производственной и страховой деятельности. Уставный капитал банка: значение, минимальный размер. Порядок формирования уставного капитала банка. Изменение уставного капитала банка.

Небанковские кредитные организации: понятие и виды. Уставный капитал небанковской кредитной организации. Представительства иностранных банков как элементы банковской системы РФ. Понятие иностранного банка. Понятие, значение и порядок определения квоты участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций. Кредитные организации с иностранными инвестициями.

Понятие объединений кредитных организаций, их место и значение для банковской системы России. Союзы и ассоциации кредитных организаций: понятие, порядок создания и цели деятельности. Банковская группа и банковский холдинг: понятие, принципы деятельности. Управляющая компания банковского холдинга: понятие, цель создания.

Инфраструктура банковской системы: понятие, основные субъекты.

Банк России как элемент первого уровня банковской системы: общая характеристика.

Правовые формы взаимодействия субъектов банковской системы, их обусловленность строением банковской системы России. Осуществление межбанковских операций на клиринговой основе. Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг.

Правовые формы и основные направления взаимодействия Банка России и кредитных организаций.

Ответственность по обязательствам субъектов банковской системы РФ.

Тема 2.2 Порядок создания и прекращения кредитных организаций

Порядок и способы создания юридических лиц. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций. Участие Банка России в процедуре образования кредитной организации, его функции. Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа в процессе регистрации кредитных организаций.

Этапы создания кредитной организации, их сроки и содержание. Документы для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии. Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации. Государственная регистрация кредитной организации как юридического лица. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии. Внесение записи в единый государственный реестр юридических лиц. Книга государственной регистрации кредитных организаций.

Оплата уставного капитала зарегистрированной кредитной организации: порядок осуществления, проверка правомерности оплаты, последствия неоплаты или неполной оплаты уставного капитала кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций: понятие, условия и сроки выдачи, действие лицензии.

Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Реорганизация кредитных организаций, ее формы. Принудительная и добровольная реорганизация. Реорганизация в форме слияния и присоединения как мера по предупреждению банкротства кредитной организации. Особенности реорганизации банков в форме слияния и присоединения. Защита интересов кредиторов реорганизуемых банков.

Ликвидация кредитных организаций как способ прекращения их правосубъектности. Основания для осуществления ликвидации. Добровольная и принудительная ликвидация. Этапы ликвидации. Отзыв лицензии: основания, последствия. Назначение временной администрации в связи с отзывом лицензии, функции временной администрации.

Регулирование процедур ликвидации кредитной организации.

Тема 2.3. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Процедуры в деле о банкротстве кредитных организаций. Правовой статус арбитражных управляющих при банкротстве кредитной организации.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: понятие, виды, основания для осуществления. Ходатайство руководителя кредитной организации об осуществлении мер по предупреждению банкротства.

Финансовое оздоровление кредитной организации: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами, изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации, изменение организационной структуры кредитной организации, приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала), иные меры. Осуществление мер по финансовому оздоровлению по требованию Банка России.

Назначение временной администрации как мера по предупреждению банкротства: основания назначения, срок действия, функции временной администрации. Прекращение деятельности временной администрации.

Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению банкротства кредитной организации: основания, формы и порядок осуществления.

Производство по делу о банкротстве кредитной организации. Лица, участвующие в деле о банкротстве. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве.

Заявление о признании кредитной организации банкротом: требования, принятие заявления и возбуждение производства по делу о банкротстве, оставление заявления и признании кредитной организации банкротом без движения, возвращение заявления. Решение о признании кредитной организации банкротом. Прекращение производства по делу о банкротстве.

Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом. Последствия открытия конкурсного производства. Конкурсный управляющий, его полномочия. Агентство по страхованию вкладов как конкурсный управляющий. Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Установление размера требований кредиторов, реестр требований кредиторов. Особенности распределения конкурсной массы. Защита интересов кредиторов кредитной организации, очередность удовлетворения их требований. Осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди. Текущие обязательства кредитной организации. Расчеты с кредиторами в ходе конкурсного производства. Завершение конкурсного производства.

Ответственность учредителей (участников), членов наблюдательного совета, руководителя кредитной организации за доведение ее до банкротства.

Особенности признания ликвидируемой кредитной организации и отсутствующей кредитной организации банкротом.

Тема 2.4 Правовое положение Центрального банка Российской Федерации

Правовой статус Банка России. Конституционные основы правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо. Цели деятельности Центрального банка Российской Федерации. Нормотворческая деятельность Банка России.

Независимость Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти, органами местного самоуправления и кредитными организациями. Подотчетность Банка России Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

Правовой режим имущества Банка России. Уставный капитал. Участие Банка России в капиталах кредитных организаций. Правовой режим прибыли Банка России.

Органы управления Банком России: компетенция, численность, состав, порядок формирования. Юридическая природа Национального финансового совета, его компетенция, порядок формирования и состав. Служащие Банка России.

Система Центрального Банка Российской Федерации. Правовой статус территориальных учреждений Банка России, расчетно-кассовых центров, полевых учреждений Банка России. Порядок ликвидации Банка России.

Функции Банка России. Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. Банковские операции и сделки Центрального банка РФ. Банковское регулирование и банковский надзор как функции Банка России. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России.

Ответственность Банка России. Отчетность и аудит Банка России.

Тема 2.5 Банковское регулирование и надзор

Понятие и цели банковского регулирования и надзора. Направления банковского регулирования. Субъекты, осуществляющие банковское регулирование и надзор. Основные правовые формы банковского регулирования.

Понятие пруденциального регулирования деятельности кредитных организаций. Обязательные нормативы банка: понятие, виды, методика определения. Обязательные нормативы небанковских кредитных организаций.

Обязательные резервы кредитных организаций. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

Банковский надзор: понятие, предмет, основные методы осуществления. Соотношение понятий «банковский надзор» и «банковский контроль». Формы банковского надзора: наблюдение, проверка. Виды проверок. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации. Инспекционная деятельность Банка России: понятие, организация. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям. Отчетность кредитной организации. Аудит банковской деятельности.

Внутренний контроль в кредитных организациях и банковских группах.

Раздел 3. Оперативная деятельность кредитных организаций

Тема 3.1 Общие положения о банковских сделках

Банковская сделка: понятие, признаки, виды, критерии классификации. Банковская операция: понятие, виды, правовой режим. Активные и пассивные банковские операции. Посреднические операции банков. Другие сделки кредитной организации. Банковская операция как экономическая категория. Соотношение понятий «гражданско-правовая сделка», «банковская сделка», «банковская операция».

Объекты банковских сделок: понятие, виды, особенности правового регулирования.

Форма банковских сделок. Особенности заключения и исполнения банковских сделок. Договор как основная форма правоотношений между Банком России, кредитными организациями и их клиентами. Принцип свободы договора: понятие, содержание, условия применения. Договоры присоединения в банковской практике.

Лицензия на осуществление банковских операций: понятие, виды, условия выдачи. Лицензии, которые могут быть выданы вновь созданному банку и небанковской кредитной организации. Лицензии, которые могут быть выданы действующему банку для расширения деятельности. Перечень и валюта банковских операций, которые может осуществлять кредитная организация в соответствии с лицензией.

Лицензии, выдаваемые небанковским кредитным организациям. Операции, осуществляемые в соответствии с данными лицензиями.

Тема 3.2 Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского права

Договоры банковского вклада и банковского счета как правовые формы осуществления кредитными организациями банковских операций по привлечению денежных средств клиентов.

Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, стороны договора. Предмет договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц. Проценты на вклад, порядок их начисления. Форма договора. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат. Права вкладчика и обязанности банка по договору банковского вклада. Исполнение договора. Прекращение договора банковского вклада.

Обеспечение возврата вклада. Обязательное и добровольное страхование банковских вкладов. Механизм осуществления выплат по вкладам гражданам.

Понятие и правовая природа договора банковского счета. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета. Правовой режим денег на счете. Виды банковских счетов (расчетные, текущие, бюджетные и др.) и их правовой режим.

Заключение договора банковского счета: порядок и основания заключения. Форма договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Операции по счету, выполняемые банком, и сроки их осуществления. Основания, и очередность списания денежных средств со счета. Приостановление операций по счету и арест счета. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету. Расторжение договора банковского счета и закрытие счета.

Обязанность по сохранению банковской тайны. Понятие и содержание банковской тайны, ее правовой режим. Банковская тайна и коммерческая тайна банка. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.

Тема 3.3. Расчетные правоотношения

Правовая природа и формы банковских расчетов. Понятие расчетных правоотношений, основания их возникновения. Законодательство о расчетах.

Функционирование национальной платежной системы.

Формы безналичных расчетов. Расчетные документы. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Ответственность банка за нарушение условий аккредитива. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками.

Переводы денежных средств с открытием и без открытия счетов. Способы переводов банками денежных средств по банковским счетам. Способы переводов кредитными организациями денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа.

Ответственность кредитных организаций в расчетных правоотношениях.

Осуществление расчетов на клиринговой основе.

Расчеты с использованием банковских карт. Виды банковских карт. Эмиссия кредитными организациями банковских карт и операции, совершаемые с их использованием.

Тема 3.4. Правовое регулирование кредитной деятельности банков

Кредит как правовая и экономическая категория. Цели и принципы банковского кредитования.

Понятие и правовая природа кредитного договора. Форма и стороны кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Содержание и исполнение кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору. Отказ от предоставления или получения кредита и правовые последствия отказа. Ответственность по кредитному договору. Кредитные риски.

Порядок и способы предоставления (размещения) денежных средств клиентам банка: разовое зачисление денежных средств на счет, выдача наличных денег, открытие кредитной линии, овердрафт.

Понятие дебиторской задолженности и ее виды. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности: договор финансирования под уступку денежного требования, форфейтинг, учет векселей, вексельный кредит, договор лизинга.

Правовые формы кредитования кредитных организаций Банком России. Внутридневные кредиты, кредиты овернайт, ломбардные кредиты, кредиты, обеспеченные залогом и поручительствами. Порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Условия предоставления и погашения кредитов Банка России.

Способы обеспечения кредитных обязательств: понятие, значение и правовая природа. Поручительство и неустойка в банковской практике, механизм обеспечительного действия.

Банковская гарантия: понятие, форма банковской гарантии. Независимость банковской гарантии от основного обязательства. Права и обязанности бенефициара и гаранта. Регрессные требования гаранта к принципалу. Основания прекращения банковской гарантии.

Залог: понятие, виды, значение. Предмет залога. Договор залога в банковской практике: понятие, форма, условия договора. Права и обязанности залогодателя и залогодержателя. Удовлетворение требований залогодержателя-кредитора. Ипотека. Залог прав по договору банковского счета. Иные объекты залога. Прекращение залога.

Иные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.

Кредитная история в механизме повышения эффективности кредитной деятельности кредитных организаций. Содержание кредитных историй, порядок их формирования. Бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй.

Тема 3.5 Операции банков с ценными бумагами

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.

Выпуск и регистрация ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации. Эмиссионные ценные бумаги. Удостоверение и передача прав на эмиссионные ценные бумаги. Выпуск кредитными организациями именных документарных, именных бездокументарных и документарных ценных бумаг на предъявителя. Выпуск акций кредитными организациями. Выпуск облигаций кредитной организации.

Процедура эмиссии ценных бумаг кредитной организации, ее этапы (решение о выпуске ценных бумаг, подготовка проспекта эмиссии, регистрация выпуска ценных бумаг, раскрытие информации, содержащейся в регистрационных документах, размещение ценных бумаг, регистрация итогов выпуска, раскрытие информации, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг). Приостановление эмиссии ценных бумаг и признание выпуска несостоявшимся: основания, порядок.

Эмиссия кредитными организациями облигаций с ипотечным покрытием.

Сберегательный (депозитный) сертификат: понятие, виды, условия выдачи банком, требования, передача и восстановление прав по сертификату. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов. Выпуск и обращение сертификатов.

Операции банков с векселями. Кредитные и комиссионные операции банка с векселями. Выпуск и размещение банком собственных векселей. Переучет (пансионирование) векселей Банком России.

Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.

Трастовые и депозитарные операции банков с ценными бумагами. Сделки банка с ценными бумагами от своего имени и за свой счет (инвестиционные операции банка с ценными бумагами). Порядок осуществления операций доверительного управления кредитными организациями

Операции банков с производными ценными бумагами: фьючерсами, опционами, свопами, форвардами и производными от них ценными бумагами. Понятие рынка производных финансовых инструментов (срочного рынка) и срочных сделок. Система клиринга и расчетов при совершении сделок с производными финансовыми инструментами.

Тема 3.6 Деятельность кредитных организаций на валютном рынке

Валютное законодательство Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и акты органов валютного контроля.

Понятие валюты и валютных ценностей. Валютное регулирование и валютный контроль. Принципы валютного регулирования и валютного контроля. Органы валютного регулирования. Органы и агенты валютного контроля, их права и обязанности.

Валютные операции: понятие, объекты, субъекты, классификация. Резиденты и нерезиденты. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Валютные операции между резидентами. Валютные операции между нерезидентами. Внутренний валютный рынок РФ. Банк как участник валютных операций. Валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемыми ими от своего имени и за свой счет.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Права и обязанности агентов валютного контроля и их должностных лиц. Порядок предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядок оформления паспортов сделок, порядок учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их

проведением. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации

Запрет отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

3. Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
РАЗДЕЛ 1.	ВВЕДЕНИЕ В БАНКОВСКОЕ ПРАВО	
Тема 1.1.	Банковское право в системе права Российской Федерации	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 1.2.	Источники банковского права	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 1.3.	Банковское правоотношение	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
РАЗДЕЛ 2.	СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Тема 2.1	Банковская система Российской Федерации	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 2.2.	Порядок создания и прекращения кредитных организаций	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 2.3.	Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 2.4.	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Тема 2.5.	Банковское регулирование и надзор	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
РАЗДЕЛ 3.	ОПЕРАТИВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	
Тема 3.1.	Общие положения о банковских сделках	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.2.	Договоры банковского вклада и банковского счета как основные институты банковского права	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.3.	Расчетные правоотношения	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.4.	Правовое регулирование кредитной деятельности банков	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.5.	Операции банков с ценными бумагами	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
Тема 3.6.	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке	Устный ответ на вопросы Письменный ответ на вопросы Письменное выполнение практического задания Решение тестового задания на бумажном носителе
	Подготовка курсовой работы	Текст курсовой работы
Промежуточная аттестация		Зачет с оценкой

4. Основная литература

1. Банковское право: учебник / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова [и др.]; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> – Режим доступа: электрон.-библ. система «Унив. б-ка ONLINE», требуется авторизация.
2. Банковское право: учебник / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин [и др.]; ред. И. А. Цинделиани; Российский государственный университет правосудия. – Москва: Российский государственный университет правосудия (РГУП), 2016. – 536 с. – ISBN 978-5-93916-513-6. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560805> – Режим доступа: электрон.-библ. система «Унив. б-ка ONLINE», требуется авторизация.
3. Банковское право: учебник для бакалавров / Д. Г. Алексеева, А. Г. Гузнов, Л. Г. Ефимова [и др.]; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева; Министерство просвещения Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2019. – 606 с. – ISBN 978-5-392-28439-9. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570648> – Режим доступа: электрон.-библ. система «Унив. б-ка ONLINE», требуется авторизация.
4. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов [и др.]; под ред. И. Ш. Килясханова, С. Н. Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.
5. Банковское право: учебное пособие (практикум) / сост. Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html> — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.
6. Банковское право: учебно-методическое пособие / сост. С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html> — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.
7. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Норма: ИНФРА-М, 2021. — 336 с. — ISBN 978-5-00156-093-7. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1137865> — Режим доступа: электрон.-библ. система «Znanium.com», требуется авторизация.
8. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2021. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — URL: <https://urait.ru/bcode/468403> — Режим доступа: электрон.-библ. система «Юрайт», требуется авторизация.
9. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Н. Ефименко [и др.]; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757> — Режим доступа: электрон.-библ. система «Юрайт», требуется авторизация.
10. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах: в 2 т. Т. 1 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва: Дашков и К, 2016. — 940 с. — ISBN 978-5-394-01096-5. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35613.html> — Режим доступа: электрон.-библ. система «IPRbooks», требуется авторизация.
11. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах: т. 2. Т. 2 / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва: Дашков и К, 2016. —

894 с. — ISBN 978-5-394-01097-2. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/35292.html> — Режим доступа: электрон.-библиотечная система «IPRbooks», требуется авторизация.

12. Тарасенко, О. А. Банковское право: теория и практика применения банковского законодательства: учебник / О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко; Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Проспект, 2016. — 365 с. — ISBN 978-5-392-21072-5. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444822> — Режим доступа: электрон.-библиотечная система «Унив. б-ка ONLINE», требуется авторизация.

13. Эриашвили, Н. Д. Банковское право: учебник для студентов вузов / Н. Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71134.html> — Режим доступа: электрон.-библиотечная система «IPRbooks», требуется авторизация.