

УДК 347.734(470+571)(075.8)
ББК 67.404.2(2Рос)я73-1
Э77

Рецензенты:

*кафедра управления банковской деятельностью
Государственного университета управления*
(зав. кафедрой д-р экон. наук, проф. А.М. Тавасиев);
д-р юрид. наук, проф., заслуженный юрист РФ *Н.М. Кориунов*

Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

Э77 Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 8-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 519 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников»).

ISBN 978-5-238-01874-4

Агентство СІР РГБ

Раскрываются основные положения банковского права, вопросы регулирования деятельности банковских и иных кредитных организаций в свете Федерального закона об обществах с ограниченной ответственностью 2008 г. Рассматриваются такие темы, как кредитные отношения, безналичный расчет, налично-денежное обращение, валютные отношения и их правовое регулирование с учетом Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», правовое регулирование кредитных историй, страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Для студентов, аспирантов, преподавателей юридических и экономических вузов и факультетов, а также для работников банковской сферы.

ББК 67.404.2(2Рос)я73-1

ISBN 978-5-238-01874-4

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 1999, 2000, 2002, 2005, 2007, 2008, 2009, 2010
Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2010

Оглавление

Предисловие	5
Глава 1. Введение в банковское право	8
1.1. Понятие и сущность банковского права	8
1.2. Источники банковского права	10
Глава 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ	13
2.1. История банковской системы России	13
2.2. Правовое положение Центрального банка РФ	18
2.3. Правовое положение кредитных организаций	31
<i>Коммерческие банки</i>	31
<i>Осуществление расчетных операций кредитными организациями</i>	44
2.4. Небанковские кредитные организации и их правовое положение	55
<i>Пенсионный фонд Российской Федерации (России)</i>	56
<i>Лизинговые организации</i>	58
<i>Страховые компании</i>	83
2.5. Банковская тайна и ее охрана	99
Глава 3. Правовое регулирование Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанка)	104
3.1. Порядок создания Внешэкономбанка	104
3.2. Правовое регулирование деятельности Внешэкономбанка	108
Глава 4. Правовое положение Евразийского банка развития	112
4.1. Порядок и цели создания Европейского банка развития	112
4.2. Управление Банком	113

Глава 5. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	117
5.1. Документы, необходимые для регистрации	117
5.2. Акционерное общество	130
5.3. Учреждение и регистрация кредитной организации как общества с ограниченной ответственностью	142
<i>Участие нотариуса в юридических действиях общества с ограниченной ответственностью и его участников</i>	145
5.4. Общество с дополнительной ответственностью	158
5.5. Уставный капитал кредитной организации	158
5.6. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии	160
Приложение	162
Глава 6. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство	163
6.1. Реорганизация и ликвидация кредитной организации	163
6.2. Отзыв лицензии	165
6.3. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)	171
6.4. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей	175
6.5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	179
Приложения 6.1—6.9	183
Глава 7. Органы управления банка и их функции	192
7.1. Права акционеров	192
7.2. Акции банка	195
7.3. Органы управления кредитной организации	199
<i>Общее собрание учредителей</i>	200
<i>Совет директоров банка</i>	203
<i>Правление банка</i>	204
<i>Главный бухгалтер</i>	206
7.4. Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка	207
7.5. Распределение прибыли банка	209
7.6. Учет и отчетность кредитной организации	210
Приложение	214

Глава 8. Правовое регулирование кредитных отношений	215
8.1. Заем и кредит	215
8.2. Банковская гарантия	222
8.3. Залог	224
8.4. Ипотечный кредит	231
Приложение	242
Глава 9. Правовое регулирование кредитных историй	244
9.1. Содержание кредитной истории	244
9.2. Функции бюро кредитных историй	253
Глава 10. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами	258
10.1. Виды счетов и особенности их открытия	258
<i>Договор банковского счета</i>	264
<i>Ответственность банков по договору банковского счета</i>	265
<i>Договор банковского вклада (депозита)</i>	268
<i>Безотзывные вклады (депозит)</i>	269
10.2. Обязанности банка и ответственность за нарушения налогового законодательства	271
<i>Правовое регулирование банковских вкладов физических лиц</i>	272
<i>Ответственность за нарушения налогового законодательства</i>	276
Приложения 10.1—10.3	278
Глава 11. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ	282
11.1. Порядок страхования вкладов	282
11.2. Агентство по страхованию вкладов	288
11.3. Фонд обязательного страхования вкладов	295
11.4. Сомнительные сделки: привлечение виновных лиц к ответственности	297

Глава 12. Правовое регулирование безналичных расчетов	300
12.1. Виды и порядок безналичных расчетов	300
12.2. Платежное поручение	306
12.3. Платежные требования	309
12.4. Чековая форма расчетов	313
12.5. Расчеты по аккредитиву	322
12.6. Расчеты по инкассо	329
12.7. Правовое регулирование вексельного обращения	335
12.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц	344
Приложения 12.1.—12.9	351
Глава 13. Правовое регулирование налично-денежного обращения	361
13.1. Порядок налично-денежного обращения	361
13.2. Электронные банковские услуги	365
<i>Электронные банковские технологии</i>	<i>365</i>
<i>Банковская пластиковая карточка</i>	<i>370</i>
Приложения 13.1—13.2	378
Глава 14. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)	381
14.1. Расчетно-кассовый центр Банка России	381
14.2. Клиринговые расчеты	393
Глава 15. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование	399
15.1. Ценные бумаги: основные понятия	399
15.2. Виды деятельности банков с ценными бумагами	404
15.3. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение	406
Глава 16. Валютные отношения и их правовое регулирование	417
16.1. Правовое регулирование валютных отношений	417
16.2. Порядок открытия и ведения валютного счета	429

16.3. Валютный контроль	452
16.4. Валютный курс	459
16.5. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов	460
16.6. Валютные риски	473
16.7. Правовое регулирование денежных знаков Европейского Союза. Евро	474
16.8. Ответственность за нарушения валютного законодательства	478
Приложения 16.1—16.2	481
Глава 17. Проблемы борьбы с фальшивомонетничеством. Фальшивые денежные знаки	485
Приложения 17.1—17.11	491
Глава 18. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства	508
Библиографический список	514