

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. Коршунов*

### **Эриашвили, Нодари Дарчоевич.**

Э77

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. — 607 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников»).

ISBN 978-5-238-01561-3

Агентство СІР РГБ

Раскрываются основные положения банковского права, вопросы регулирования деятельности банковских и иных кредитных организаций. 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 и преподавателей юридических и экономических вузов и факультетов, а также работников банковской сферы.

**ББК 67.404.2(2Рос)я73-1**

ISBN 978-5-238-01561-3 © ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 1999, 2000, 2002, 2005, 2007, 2008, 2009

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания.

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», 2009

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Предисловие</b>	<b>5</b>
<b>Глава 1. Введение в банковское право</b>	<b>9</b>
1.1. Понятие и сущность банковского права	9
1.2. Источники банковского права	11
<b>Глава 2. Правовое регулирование деятельности     банковской системы РФ</b>	<b>14</b>
2.1. История банковской системы России	14
2.2. Правовое положение Центрального банка РФ	19
2.3. Правовое положение кредитных организаций	32
<i>Коммерческие банки</i>	32
<i>Осуществление расчетных         операций кредитными организациями</i>	45
2.4. Небанковские кредитные организации и их правовое положение	56
<i>Пенсионный фонд Российской Федерации (России)</i>	57
<i>Лизинговые организации</i>	59
<i>Страховые компании</i>	84
2.5. Банковская тайна и ее охрана	100
<b>Глава 3. Правовое регулирование Банка развития     и внешнеэкономической деятельности     (Внешэкономбанка)</b>	<b>105</b>
3.1. Порядок создания Внешэкономбанка	105
3.2. Правовое регулирование деятельности Внешэкономбанка	109
<b>Глава 4. Правовое положение Евразийского     банка развития</b>	<b>114</b>
4.1. Порядок и цели создания Европейского банка развития	114
4.2. Управление Банком	115

<b>Глава 5. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций</b>	<b>119</b>
5.1. Документы, необходимые для регистрации	119
5.2. Уставный капитал кредитной организации	131
5.3. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии	133
Приложения 5.1—5.3	135
<b>Глава 6. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство</b>	<b>140</b>
6.1. Реорганизация и ликвидация кредитной организации	140
6.2. Отзыв лицензии	142
6.3. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)	148
6.4. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей	152
6.5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	156
Приложения 6.1—6.9	160
<b>Глава 7. Органы управления банка и их функции</b>	<b>169</b>
7.1. Права акционеров	169
7.2. Акции банка	172
7.3. Органы управления кредитной организации	176
<i>Общее собрание учредителей</i>	177
<i>Совет директоров банка</i>	180
<i>Правление банка</i>	181
<i>Главный бухгалтер</i>	183
7.4. Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка	184
7.5. Распределение прибыли банка	185
7.6. Учет и отчетность кредитной организации	187
Приложения 7.1—7.10	191

<b>Глава 8. Правовое регулирование кредитных отношений</b>	<b>204</b>
8.1. Заем и кредит	204
8.2. Банковская гарантия	211
8.3. Залог	212
8.4. Ипотечный кредит	220
Приложения 8.1—8.5	231
<b>Глава 9. Правовое регулирование кредитных историй</b>	<b>242</b>
9.1. Содержание кредитной истории	242
9.2. Функции бюро кредитных историй	251
<b>Глава 10. Правовое регулирование отношений     между кредитными организациями     и их клиентами</b>	<b>257</b>
10.1. Виды счетов и особенности их открытия	257
<i>Договор банковского счета</i>	263
<i>Ответственность банков по договору         банковского счета</i>	264
<i>Договор банковского вклада (депозита)</i>	267
<i>Безотзывные вклады (депозит)</i>	268
10.2. Обязанности банка и ответственность за нарушения налогового законодательства	270
<i>Правовое регулирование банковских вкладов         физических лиц</i>	271
<i>Ответственность за нарушения налогового         законодательства</i>	275
Приложения 10.1—10.11	277
<b>Глава 11. Правовое регулирование страхования     вкладов физических лиц в банках РФ</b>	<b>305</b>
11.1. Порядок страхования вкладов	305
11.2. Агентство по страхованию вкладов	311
11.3. Фонд обязательного страхования вкладов	318
11.4. Сомнительные сделки: привлечение виновных лиц к ответственности	320

<b>Глава 12. Правовое регулирование безналичных расчетов</b>	<b>324</b>
12.1. Виды и порядок безналичных расчетов	324
12.2. Платежное поручение	330
12.3. Платежные требования	333
12.4. Чековая форма расчетов	337
12.5. Расчеты по аккредитиву	346
12.6. Расчеты по инкассо	353
12.7. Правовое регулирование вексельного обращения	359
12.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц	368
Приложения 12.1.—12.13	375
<b>Глава 13. Правовое регулирование налично-денежного обращения</b>	<b>395</b>
13.1. Порядок налично-денежного обращения	395
13.2. Электронные банковские услуги	399
<i>Электронные банковские технологии</i>	399
<i>Банковская пластиковая карточка</i>	404
Приложения 13.1—13.13	410
<b>Глава 14. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)</b>	<b>450</b>
14.1. Расчетно-кассовый центр Банка России	450
14.2. Клиринговые расчеты	462
Приложения 14.1—14.2	468
<b>Глава 15. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование</b>	<b>471</b>
15.1. Ценные бумаги: основные понятия	471
15.2. Виды деятельности банков с ценными бумагами	476
15.3. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение	478
Приложения 15.1	489

<b>Глава 16. Валютные отношения и их правовое регулирование</b>	<b>494</b>
16.1. Правовое регулирование валютных отношений	494
16.2. Порядок открытия и ведения валютного счета	506
16.3. Валютный контроль	529
16.4. Валютный курс	536
16.5. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов	537
16.6. Валютные риски	550
16.7. Правовое регулирование денежных знаков Европейского Союза. Евро	551
16.8. Ответственность за нарушения валютного законодательства	555
Приложения 16.1—16.6	558
<b>Глава 17. Проблемы борьбы с фальшивомонетничеством. Фальшивые денежные знаки</b>	<b>577</b>
Приложения 17.1—17.11	584
<b>Библиографический список</b>	<b>601</b>