

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.2я73  
Б23

**Всероссийский заочный финансово-экономический институт**  
Ректор акад. *А.Н. Романов*  
Председатель Научно-методического совета проф. *Д.М. Дайитбегов*

Коллектив авторов:  
д-р экон. наук, проф. акад. РАЕН *Е.Ф. Жуков* (введение, гл. 1);  
канд. экон. наук, проф. ВЗФЭИ *А.В. Печникова* (гл. 6, 8);  
канд. экон. наук, доц. *Е.Б. Стародубцева* (гл. 2, 3, 5);  
канд. экон. наук *Т.И. Капаева* (гл. 4, 7)

Рецензенты:  
*кафедра Управления банковской деятельностью  
Государственного университета управления  
(зав. кафедрой д-р экон. наук, проф. А.М. Тавасиев);  
канд. экон. наук, проф. кафедры экономики  
и предпринимательства Института молодежи Е.И. Суслова*

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*

**Банковское** законодательство: Учеб. пособие для вузов/  
Б23 Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. —  
303 с.  
ISBN 5-238-00217-3.

Отражаются основные аспекты банковского законодательства как Российской Федерации, так и западных стран. Рассматриваются правовые основы деятельности Центрального банка и кредитных организаций РФ, виды банковских сделок, в том числе факторинговых, трастовых и лизинговых. Особое место занимают проблемы правового обеспечения банковских сделок, регулирования валютных отношений. Представлен обзор современного валютного и вексельного законодательства, дается анализ банковского и валютного законодательства ведущих промышленно развитых стран.

Для студентов и преподавателей вузов, практических работников финансовой, банковской и налоговой систем, а также для всех, кто интересуется проблемами банковского законодательства.

**ББК 67.404.2я73**

ISBN 5-238-00217-3

© Коллектив авторов, 2001  
© ООО “ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА”, 2001.  
Воспроизведение всей книги или любой ее части  
запрещается без письменного разрешения  
издательства

# Оглавление

Введение	3
<b>Глава 1</b>	<b>4</b>
Банковское законодательство как метод государственного регулирования	4
<b>Глава 2</b>	<b>10</b>
Общая характеристика банковского законодательства	10
2.1. Понятие банковского законодательства	10
2.2. Банковское законодательство экономически развитых стран	17
2.3. Развитие банковского законодательства России	33
<b>Глава 3</b>	<b>42</b>
Правовое положение Центрального Банка РФ	42
3.1. Банк России как юридическое лицо	42
3.2. Цели и функции Центрального банка	44
3.3. Банк России как орган банковского регулирования	62
<b>Глава 4</b>	<b>72</b>
Правовые основы деятельности кредитных организаций	72
4.1. Понятие и правовой статус кредитной организации	72
4.2. Порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности	83
4.3. Правовые аспекты расширения деятельности кредитной организации	110
4.4. Формы реорганизации кредитных организаций	129
4.5. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций	141

<b>Глава 5</b>	<b>162</b>
Виды договоров в сфере банковской деятельности	162
5.1. Кредитные и депозитные операции	162
5.2. Правовое обеспечение финансовых услуг	175
<b>Глава 6</b>	<b>191</b>
Вексельное законодательство	191
6.1. Женевские вексельные конвенции	191
6.2. Современное вексельное законодательство России	194
<b>Глава 7</b>	<b>218</b>
Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	218
7.1. Банковские гарантии и договоры поручительства в банковской практике России	218
7.2. Залог и удержание в Гражданском кодексе Российской Федерации	234
<b>Глава 8</b>	<b>246</b>
Валютное законодательство	246
8.1. Общая характеристика валютного законодательства РФ	246
8.2. Правовые основы валютного регулирования и контроля	253
<b>Приложения</b>	<b>279</b>
1. Договор банковского счета	279
2. Кредитный договор	285
3. Примерный договор о доверительном управлении имуществом	289
4. Лизинговый контракт	294
5. Договор поручительства	297
6. Договор залога №	299
<b>Список литературы</b>	<b>301</b>