

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

Р62

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)**Авторы:**

**Рождественская Т. Э.**, доктор юридических наук, профессор кафедры финансового права Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — предисловие (совм. с А. Г. Гузновым), главы 1—7 (совм. с А. Г. Гузновым), 13—14 (совм. с А. Г. Гузновым), 17 (совм. с А. Г. Гузновым);  
**Гузнов А. Г.**, доктор юридических наук, заслуженный юрист РФ, директор Юридического департамента Банка России — предисловие (совм. с Т. Э. Рождественской), главы 1—7 (совм. с Т. Э. Рождественской), 13—14 (совм. с Т. Э. Рождественской), 17 (совм. с Т. Э. Рождественской);

**Ефимова Л. Г.**, доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой банковского права Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — главы 8—12, 15, 16, 18, 19.

**Рецензенты:**

**Пастушенко Е. Н.**, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры финансового, банковского и таможенного права Саратовской государственной юридической академии;

**Сафронов В. А.**, доктор экономических наук, заместитель председателя Банка России, руководитель главной инспекции Банка России.

**Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г.**

Р62 Частное банковское право : учебник. — Москва : Проспект, 2020. — 776 с.

ISBN 978-5-392-31006-7

DOI 10.31085/9785392310067-2020-776

«Частное банковское право» является продолжением книги «Публичное банковское право» и первым в современной правовой науке учебником, посвященным исключительно вопросам гражданско-правового регулирования банковской деятельности.

Характерной особенностью учебника является акцент на темах, раскрывающих особенности функционирования банков и небанковских кредитных организаций как юридических лиц, осуществляющих особого рода деятельность — банковскую, а также на правовом регулировании банковских операций и иных сделок, осуществляемых кредитными организациями.

В учебнике отражены последние новеллы банковского законодательства, в том числе нормативные акты Банка России. По ряду вопросов представлены теоретические дискуссии, зарубежный правовой материал, судебная практика. Книга содержит контрольные вопросы по всем темам для закрепления теории и практики частного банковского права.

Соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Законодательство приведено по состоянию на 1 сентября 2019 г.

Для студентов, обучающихся по образовательным программам академического бакалавриата и магистратуры по юридическим и экономическим направлениям и специальностям, аспирантов и преподавателей юридических и экономических вузов и факультетов, а также практических работников.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

*Учебное издание*

**Рождественская Татьяна Эдуардовна,**

**Гузнов Алексей Геннадьевич,**

**Ефимова Людмила Георгиевна**

**ЧАСТНОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО****Учебник**

Подписано в печать 23.10.2019. Формат 60×90 1/16.

Печать офсетная. Печ. л. 48,5. Тираж 500 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-31006-7

DOI 10.31085/9785392310067-2020-776

© Рождественская Т. Э.,

Гузнов А. Г., Ефимова Л. Г., 2019

© ООО «Проспект», 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие .....	7
-------------------	---

### Часть I

#### ЧАСТНОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО:

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	11
-----------------------	----

<b>Глава 1. Частное банковское право: предмет, метод, место в системе правового регулирования .....</b>	<b>13</b>
1.1. Понятие банковской деятельности .....	13
1.2. Банковское право в системе правового регулирования .....	19
1.3. Соотношение предмета и метода частного и публичного банковского права .....	25
1.4. Источники частного банковского права. Источники российского частного банковского права .....	30
<i>Вопросы и задания для самоконтроля .....</i>	<i>43</i>

### Часть II

#### ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА

#### КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

КАК ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ .....	45
---------------------------	----

<b>Глава 2. Правовой статус кредитных организаций .....</b>	<b>47</b>
2.1. Банки и их роль в современной жизни .....	47
2.2. Кредитные организации: понятие и виды .....	49
2.3. Особенности корпоративного управления в кредитных организациях .....	58
<i>Вопросы и задания для самоконтроля .....</i>	<i>67</i>

<b>Глава 3. Создание кредитных организаций путем учреждения: требования и порядок .....</b>	<b>68</b>
3.1. Требования, предъявляемые при создании кредитных организаций .....	68
3.2. Требования к учредителям кредитной организации .....	69
3.3. Требования к уставному капиталу.....	73
3.4. Требования к руководителям кредитной организации.....	76
3.5. Требования к учредительным документам.....	82
3.6. Требования к банковскому зданию .....	89
3.7. Порядок создания кредитной организации.....	90
3.8. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.....	94
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>100</i>
<b>Глава 4. Лицензирование банковской деятельности .....</b>	<b>101</b>
4.1. Лицензирование банковской деятельности: общие положения .....	101
4.2. Виды лицензий, выдаваемых созданной путем учреждения кредитной организации.....	103
4.3. Лицензирование банковской деятельности при расширении деятельности кредитной организации. Виды лицензий, выдаваемых кредитной организации для расширения деятельности .....	111
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>125</i>
<b>Глава 5. Реорганизация кредитных организаций.....</b>	<b>126</b>
5.1. Реорганизация кредитных организаций: общие положения .....	126
5.2. Слияние кредитных организаций.....	128
5.3. Реорганизация кредитных организаций в форме присоединения.....	132
5.4. Реорганизация кредитных организаций в форме разделения.....	136
5.5. Реорганизация кредитной организации в форме выделения .....	137
5.6. Преобразование кредитных организаций.....	139
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>141</i>

<b>Глава 6. Правовое регулирование мер по предупреждению банкротства кредитной организации, осуществляемых по ее инициативе. Правовое регулирование процедур добровольной ликвидации и банкротства кредитной организации</b> .....	142
6.1. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации .....	142
6.2. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации, осуществляемые по ее инициативе .....	147
6.3. Ликвидация кредитных организаций: общие положения .....	151
6.4. Ликвидация кредитной организации по инициативе учредителей (участников) .....	152
6.5. Банкротство кредитной организации .....	156
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	166
<b>Глава 7. Особенности правового статуса отдельных видов кредитных организаций</b> .....	167
7.1. Особенности правового статуса кредитной организации – центрального контрагента .....	167
7.2. Особенности правового статуса небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций .....	184
7.3. Особенности правового статуса расчетных небанковских кредитных организаций .....	191
7.4. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции .....	196
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	200
<b>Часть III</b>	
<b>БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....	201
<b>Глава 8. Понятие и виды банковских операций и сделок</b> .....	203
8.1. Понятие и значение категории «банковские операции» .....	203
8.2. Понятие и правовое значение категории «сделки, осуществляемые кредитными организациями» .....	209

8.3.	Соотношение и правовая природа банковских операций и сделок, совершаемых кредитными организациями.....	213
	<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	215
<b>Глава 9.</b>	<b>Привлечение кредитными организациями денежных средств юридических и физических лиц во вклады</b> .....	<b>217</b>
9.1.	Понятие операций по привлечению денежных средств .....	217
9.2.	Понятие и виды банковских вкладов .....	218
9.3.	Понятие и общий правовой анализ договора банковского вклада .....	222
9.4.	Правовая природа договора банковского вклада .....	229
9.5.	Условия договора банковского вклада .....	235
9.6.	Содержание договора банковского вклада .....	239
9.7.	Ответственность по договору банковского вклада .....	245
	<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	248
<b>Глава 10.</b>	<b>Размещение кредитными организациями привлеченных денежных средств</b> .....	<b>250</b>
10.1.	Понятие и признаки банковского кредита .....	250
10.2.	Понятие, стороны, форма и правовая природа кредитного договора .....	256
10.3.	Условия кредитного договора .....	267
10.4.	Содержание кредитного договора .....	297
10.5.	Отказ от исполнения обязательств и расторжение кредитного договора .....	316
10.6.	Ответственность за нарушение кредитного договора .....	323
10.7.	Правовые особенности договора об открытии кредитной линии .....	329
10.8.	Правовые особенности договора синдицированного кредита .....	350
	<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	378
<b>Глава 11.</b>	<b>Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц</b> .....	<b>379</b>
11.1.	Понятие и виды банковских счетов .....	379
11.2.	Понятие и правовая характеристика договора банковского счета .....	384

11.3. Порядок открытия банковских счетов и порядок заключения и прекращения договора банковского счета .....	392
11.4. Условия договора банковского счета .....	403
11.5. Ограничение распоряжения счетом.....	413
11.6. Порядок обеспечения правового режима банковской тайны по банковским счетам .....	429
11.7. Основания списания средств с банковского счета .....	442
11.8. Очередность принятия к исполнению расчетных и кассовых документов.....	457
11.9. Содержание договора банковского счета.....	468
11.10. Ответственность по договору банковского счета.....	479
11.11. Правовая природа договора банковского счета.....	483
11.12. Специальные разновидности договора банковского счета.....	492
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>515</i>
<b>Глава 12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.....</b>	<b>517</b>
12.1. Общие вопросы теории безналичных расчетов.....	517
12.2. Доктринальное определение понятия и правовая природа расчетных банковских операций.....	525
12.3. Понятие, виды и правовая природа перевода денежных средств .....	528
12.4. Расчеты платежными поручениями.....	546
12.5. Расчеты по аккредитиву .....	559
12.6. Расчеты по инкассо.....	599
12.7. Расчеты чеками .....	607
12.8. Расчеты с помощью платежных банковских карт.....	610
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>621</i>
<b>Глава 13. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц .....</b>	<b>622</b>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля .....</i>	<i>629</i>

<b>Глава 14. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b>	630
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	642
<b>Глава 15. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов</b>	643
15.1. Виды банковских операций и сделок с драгоценными металлами	643
15.2. Договор банковского вклада в драгоценных металлах	644
15.3. Договор банковского счета в драгоценных металлах	655
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	662
<b>Глава 16. Выдача банковских гарантий</b>	663
16.1. Правовое регулирование операций по выдаче независимых (банковских) гарантий	663
16.2. Понятие независимой (банковской) гарантии	665
16.3. Виды банковских гарантий	666
16.4. Правовая природа независимой (банковской) гарантии	673
16.5. Понятие и правовая природа договора о предоставлении независимой (банковской) гарантии и договора между гарантом и бенефициаром	686
16.6. Стороны, форма и условия независимой (банковской) гарантии и договора о предоставлении гарантии	688
16.7. Содержание независимой (банковской) гарантии и договора о предоставлении гарантии	704
16.8. Прекращение обязательства по банковской гарантии	713
16.9. Ответственность по независимой (банковской) гарантии и договору о предоставлении гарантии	717
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	721
<b>Глава 17. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)</b>	722
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	729

**Часть IV****ИНЫЕ СДЕЛКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ КРЕДИТНЫМИ  
ОРГАНИЗАЦИЯМИ ..... 731****Глава 18. Доверительное управление денежными средствами  
и иным имуществом ..... 733**

- 18.1. Понятие доверительных операций кредитных  
организаций ..... 733
- 18.2. Понятие и правовая природа договора доверительного  
управления имуществом ..... 735
- 18.3. Условия договора доверительного управления  
имуществом ..... 737
- 18.4. Содержание договора доверительного управления  
имуществом ..... 738
- 18.5. Ответственность по договору доверительного управления  
имуществом ..... 740
- 18.6. Виды доверительных операций кредитных  
организаций ..... 742
- 18.7. Объекты доверительных операций кредитных  
организаций ..... 743
- 18.8. Особенности доверительного управления ценными  
бумагами ..... 743
- 18.9. Особенности доверительного управления денежными  
средствами ..... 748
- Вопросы и задания для самоконтроля* ..... 749

**Глава 19. Приобретение права требования от третьих лиц  
исполнения обязательств в денежной форме ..... 750**

*Вопросы и задания для самоконтроля* ..... 767

**Список литературы ..... 768**