

УДК [347.73+346.62](075.8)

ББК 67.402я73

Ф59

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

Ф59 Финансовое право : учебник / под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — Москва : Проспект, 2021. — 576 с.

ISBN 978-5-392-33867-2

DOI 10.31085/9785392338672-2021-576

В учебнике рассмотрены вопросы правового регулирования финансовой деятельности как в части ее осуществления (частное финансовое право: правовое положение финансовых организаций, банкротство финансовых организаций, правовой режим финансовых ресурсов, различные финансовые операции и др.), так и в части публичной организации (публичное финансовое право: функции Центрального банка РФ, защита конкуренции на финансовых рынках, налоговое регулирование, бюджетное регулирование, валютное регулирование и др.).

Разобраны особенности правового регулирования отдельных видов финансовых рынков: инвестиционной деятельности, осуществляемой в денежной форме; деятельности по кредитованию и расчетам; деятельности на рынке ценных бумаг и страховой деятельности.

Во многих главах книги представлено не только национальное (внутригосударственное) правовое регулирование финансовой деятельности, но и основы ее международно-правового регулирования.

Законодательство приведено по состоянию на 1 июля 2020 г.

Учебник предназначен для студентов вузов юридического профиля уровня бакалавриата и магистратуры, аспирантов и преподавателей, а также юристов, практикующих в сфере финансовых рынков.

УДК [347.73+346.62](075.8)

ББК 67.402я73

*Учебное издание*

**Попондопуло Владимир Федорович и др.**

**ФИНАНСОВОЕ ПРАВО**

**Учебник**

Подписано в печать 18.12.2020. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 36,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

ISBN 978-5-392-33867-2

DOI 10.31085/9785392338672-2021-576

© Коллектив авторов, 2020

© ООО «Проспект», 2020

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Авторский коллектив.....	3
Список сокращений.....	4
Предисловие .....	9

### Раздел 1

#### ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 1. Понятие финансового права.....	12
§ 1. Финансовое право в системе права.....	12
§ 2. Финансовое право как наука .....	22
§ 3. Финансовое право как учебная дисциплина.....	26
Глава 2. Источники финансового права .....	28
§ 1. Нормативные правовые акты.....	28
§ 2. Нормы международного права .....	35
§ 3. Обычай.....	36
§ 4. Судебная практика и доктрина.....	37

### Раздел 2

#### ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 3. Правовое положение участников финансового рынка .....	40
§ 1. Понятие и виды финансовых организаций .....	40
§ 2. Понятие и виды организаций, структурно обеспечивающих деятельность финансовых организаций .....	48

<b>Глава 4. Банкротство финансовых организаций .....</b>	<b>56</b>
§ 1. Общая характеристика правового регулирования банкротства финансовых организаций.....	56
§ 2. Банкротство кредитных организаций.....	63
§ 3. Банкротство страховых организаций.....	83
§ 4. Банкротство профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, клиринговых организаций.....	89
§ 5. Банкротство негосударственных пенсионных фондов.....	91
§ 6. Банкротство кредитных кооперативов.....	96
§ 7. Банкротство микрофинансовых организаций.....	98
<b>Глава 5. Правовой режим финансовых средств.....</b>	<b>99</b>
§ 1. Понятие финансовых средств и общая характеристика их правового режима .....	99
§ 2. Правовой режим денежных средств.....	100
§ 3. Правовой режим ценных бумаг.....	109
§ 4. Правовой режим иных финансовых инструментов .....	129
<b>Глава 6. Договоры в финансовой сфере.....</b>	<b>139</b>
§ 1. Понятие и значение финансовой сделки и финансового договора .....	139
§ 2. Виды сделок и договоров в финансовой сфере.....	150

### Раздел 3

## ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ПУБЛИЧНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<b>Глава 7. Правовые основы государственного регулирования и саморегулирования в сфере финансового рынка .....</b>	<b>163</b>
§ 1. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как единого регулятора на финансовом рынке.....	163
§ 2. Методы и средства банковского регулирования и надзора .....	186
§ 3. Саморегулируемые организации и иные профессиональные объединения в сфере финансового рынка.....	198
§ 4. Регулирование, контроль и надзор за некредитными финансовыми организациями в сфере финансовых рынков .....	206

§ 5. Правовой статус уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг .....	210
<b>Глава 8. Защита конкуренции на финансовых рынках .....</b>	<b>217</b>
§ 1. Финансовый рынок как объект антимонопольного регулирования.....	217
§ 2. Меры по защите конкуренции и предупреждению антиконкурентного поведения на финансовых рынках .....	226
<b>Глава 9. Налоговое регулирование .....</b>	<b>238</b>
§ 1. Налоги и иные сборы как источник формирования публичных финансов .....	238
§ 2. Система налогов и сборов. Специальные налоговые режимы.....	249
§ 3. Исполнение налоговой обязанности.....	254
§ 4. Налоговый контроль и налоговая ответственность.....	260
<b>Глава 10. Бюджетное регулирование .....</b>	<b>268</b>
§ 1. Общие начала бюджетного регулирования .....	268
§ 2. Бюджетная система.....	275
§ 3. Бюджетный процесс .....	288
§ 4. Бюджетный контроль, бюджетные нарушения и бюджетная ответственность .....	294
<b>Глава 11. Валютное регулирование и валютный контроль .....</b>	<b>299</b>
§ 1. Общая характеристика валютного права .....	299
§ 2. Валютные операции .....	302
§ 3. Валютное регулирование.....	307
§ 4. Валютный контроль.....	310
§ 5. Международное валютное право .....	312

#### Раздел 4

### ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

<b>Глава 12. Правовое регулирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в денежной форме .....</b>	<b>314</b>
§ 1. Общая характеристика инвестиционной деятельности, осуществляемой в денежной форме .....	314

§ 2. Договоры в сфере инвестиционной деятельности, осуществляемой в денежной форме .....	325
§ 3. Государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в денежной форме .....	333
§ 4. Международно-правовые основы инвестирования .....	335
<b>Глава 13. Правовое регулирование банковской деятельности и альтернативных форм заимствования .....</b>	<b>339</b>
§ 1. Общая характеристика правового регулирования банковской деятельности.....	339
§ 2. Правовой режим банковских операций и сделок.....	344
§ 3. Правовое регулирование синдицированного кредитования.....	366
§ 4. Международно-правовые основы осуществления банковской деятельности.....	370
§ 5. Правовое регулирование альтернативных видов заимствования.....	376
<b>Глава 14. Правовое регулирование деятельности на рынке ценных бумаг .....</b>	<b>382</b>
§ 1. Общая характеристика правового регулирования деятельности на рынке ценных бумаг .....	382
§ 2. Договоры на рынке ценных бумаг .....	389
§ 3. Государственное регулирование деятельности на рынке ценных бумаг.....	414
§ 4. Международно-правовые основы оборота ценных бумаг.....	422
<b>Глава 15. Правовое регулирование страховой деятельности .....</b>	<b>425</b>
§ 1. Общая характеристика правового регулирования страхования .....	425
§ 2. Договор страхования .....	442
§ 3. Государственное регулирование страховой деятельности.....	464
§ 4. Международно-правовые основы страхования.....	480
<b>Глава 16. Правовое регулирование клиринговой деятельности.....</b>	<b>495</b>
§ 1. Общая характеристика правового регулирования клиринговой деятельности.....	495

§ 2. Договоры в сфере осуществления клиринговой деятельности .....	517
§ 3. Государственное регулирование в сфере осуществления клиринговой деятельности.....	523
<b>Глава 17. Правовое регулирование деятельности в рамках национальной платежной системы.....</b>	<b>526</b>
§ 1. Общая характеристика правового регулирования деятельности в рамках национальной платежной системы.....	526
§ 2. Государственное регулирование, надзор и наблюдение в рамках национальной платежной системы.....	549
§ 3. Международно-правовые аспекты функционирования национальной и международных платежных систем.....	553
<b>Глава 18. Правовое регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов.....</b>	<b>558</b>
§ 1. Общая характеристика правового регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов.....	558
§ 2. Договоры в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов .....	561
§ 3. Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов .....	567