

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

Б23

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org**Авторы:**

Алексеева Д. Г., д. ю. н., проф., профессор кафедры банковского права — § 1, 2, 4, 5, 7, 8 гл. 4, § 1–6 гл. 8; **Гузов А. Г.**, д. ю. н., доц., заслуженный юрист РФ, профессор кафедры финансового права — § 2–7 гл. 2, § 7 гл. 3 (совм. с Т. Э. Рождественской), § 6 гл. 4 (совм. с Т. Э. Рождественской); **Ефимова Л. Г.**, д. ю. н., проф., заведующий кафедрой банковского права, почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации — гл. 1, § 1–7 гл. 5, § 1, 4, 7–9 гл. 6, § 1–4, 6–12 гл. 7, § 8 гл. 8; **Иванов О. М.**, к. ю. н., доцент кафедры банковского права — § 8 гл. 5; **Лысова-Бахарева Ю. В.**, к. ю. н., доцент кафедры банковского права — § 9 гл. 8; **Михеева И. Е.**, к. ю. н., доц., заместитель заведующего кафедрой банковского права — § 6 гл. 3, § 7 гл. 8; **Пыхтин С. В.**, к. ю. н., доцент кафедры банковского права — § 1 гл. 3, § 3 гл. 4, гл. 9; **Рождественская Т. Э.**, д. ю. н., проф., профессор кафедры финансового права — § 2–7 гл. 2, § 7 гл. 3 (совм. с А. Г. Гузовым), § 6 гл. 4 (совм. с А. Г. Гузовым); **Хоменко Е. Г.**, д. ю. н., доц., профессор кафедры банковского права — § 1 гл. 2, § 2–5 гл. 3, § 2, 3, 5, 6 гл. 6, § 5 гл. 7, гл. 10.

Рецензенты:

Ерпылева Н. Ю., доктор юридических наук, профессор, руководитель департамента правового регулирования бизнеса факультета права Высшей школы экономики;
Сизимова О. Б., доктор юридических наук, доцент, проректор по правовой и кадровой работе, заведующий кафедрой гражданского права и процесса ННГУ им. Н. И. Лобачевского.

Б23 Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Проспект, 2021. — 624 с.

ISBN 978-5-392-35695-9

В предлагаемом учебнике излагаются все темы курса «Банковское право», который преподается в Московском государственном юридическом университете имени О. Е. Кутафина (МГЮА). Главы учебника посвящены основным вопросам создания и функционирования банковской системы РФ и порядка осуществления банковских операций. Авторы курса уделили особое внимание не только основным теоретическим проблемам отрасли, но и наиболее актуальным вопросам правоприменительной практики.

Нормативные акты используются по состоянию на 1 октября 2021 г.

Учебник рассчитан на студентов бакалавриата Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), обучающихся по направлению «Юриспруденция», аспирантов, научных и практических работников, всех лиц, интересующихся банковским правом.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

Учебное издание

**АЛЕКСЕЕВА ДИАНА ГЕННАДЬЕВНА,
ГУЗОВ АЛЕКСЕЙ ГЕННАДЬЕВИЧ,
ЕФИМОВА ЛЮДМИЛА ГЕОРГИЕВНА и др.**

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебник для бакалавров

Подписано в печать 01.10.2021. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 39,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

© Коллектив авторов, 2013

© Коллектив авторов, 2021, с изменениями

© ООО «Проспект», 2021

ISBN 978-5-392-35695-9

Authors:

Alekseeva D. G., Doctor of Law, Professor, Professor of the Department of Banking Law – § 1, 2, 4, 5, 7, 8 ch. 4, § 1–6 ch. 8; **Guznov A. G.**, Doctor of Law, Associate Professor, Honored Lawyer of the Russian Federation, Professor of the Department of Financial Law – § 2–7 ch. 2, § 7 ch. 3 (together with T. E. Rozhdestvenskaya), § 6 ch. 4 (together with T. E. Rozhdestvenskaya); **Efimova L. G.**, Doctor of Law, Professor, Head of the Department of Banking Law, Honorary Worker of Higher Professional Education of the Russian Federation – ch. 1, § 1–7 ch. 5, § 1, 4, 7–9 ch. 6, § 1–4, 6–12 ch. 7, § 8 ch. 8; **Ivanov O. M.**, Candidate of Legal Sciences, Associate Professor of the Department of Banking Law – § 8 ch. 5; **Lysova-Bakhareva Yu. V.**, Candidate of Legal Sciences, Associate Professor of the Department of Banking Law – § 9 ch. 8; **Mikheeva I. E.**, Candidate of Legal Sciences, Associate Professor, Deputy Head of the Department of Banking Law – § 6 ch. 3, § 7 ch. 8; **Pykhtin S. V.**, Candidate of Legal Sciences, Associate Professor of the Department of Banking Law – § 1 ch. 3, § 3 ch. 4, ch. 9; **Rozhdestvenskaya T. E.**, Doctor of Law, Professor, Professor of the Department of Financial Law – § 2–7 ch. 2, § 7 ch. 3 (together with A. G. Guznov), § 6 ch. 4 (together with A. G. Guznov); **Khomenko E. G.**, Doctor of Law, Associate Professor, Professor of the Department of Banking Law – § 1 ch. 2, § 2–5 ch. 3, § 2, 3, 5, 6 ch. 6, § 5 ch. 7, ch. 10.

Reviewers:

Erpyleva N. Yu., Doctor of Law, Professor, Head of the Department of Legal Regulation of Business, Faculty of Law, National Research University Higher School of Economics (HSE University);

Sizemova O. B., Doctor of Law, Associate Professor, Vice-Rector for Legal and Personnel Work, Head of the Department of Civil Law and Procedure, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN).

Banking Law : Textbook for Bachelors and Graduate Students / ch. eds L. G. Efimova, D. G. Alekseeva. — 3rd ed., proc. and ad. — Moscow : Prospekt, 2021. — 624 p.

ISBN 978-5-392-35695-9

The proposed textbook sets out all the topics of the course “Banking Law”, which is taught at the Kutafin Moscow State Law University. The chapters of the textbook are devoted to the main issues of the creation and functioning of the banking system of the Russian Federation and the procedure for carrying out banking operations. The authors of the course paid special attention not only to the main theoretical problems of the industry, but also to the most pressing issues of law enforcement practice.

The regulations are used as of October 1, 2021.

The textbook is designed for undergraduate students of the Kutafin Moscow State Law University, studying in the direction of “Jurisprudence”, graduate students, researchers and practitioners, all persons interested in banking law.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	5
Введение.....	6
Список сокращений.....	11

Раздел I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА

§ 1. Понятие банковского права и его место в системе российского права	12
§ 2. Предмет, метод, система и принципы банковского права	19
§ 3. Источники банковского права	26
§ 4. Банковские правоотношения	31
§ 5. Основные категории банковского права	34
<i>Контрольные вопросы</i>	49
<i>Кейсы</i>	50

Глава 2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

§ 1. Банковская система Российской Федерации	51
§ 2. История Банка России: от госбанка к мегарегулятору.....	58
§ 3. Особенности правового статуса Банка России	66
§ 4. Цели, функции, полномочия Банка России	74
§ 5. Банковские операции, сделки и услуги Банка России.....	82
§ 6. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России.....	97
§ 7. Система Банка России	106
<i>Контрольные вопросы</i>	108
<i>Кейсы</i>	109

Глава 3. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

§ 1. Понятие и виды кредитных организаций	110
§ 2. Особенности создания кредитной организации.....	118
§ 3. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.....	126
§ 4. Особенности создания и функционирования структурных подразделений кредитной организации	129
§ 5. Реорганизации и ликвидация кредитных организаций.....	134
§ 6. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций	138
§ 7. Банкротство кредитных организаций.....	152
<i>Контрольные вопросы</i>	163
<i>Кейсы.....</i>	164

Глава 4. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

§ 1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности.....	165
§ 2. Понятие и виды банковских рисков.....	166
§ 3. Лицензирование банковской деятельности.....	181
§ 4. Пруденциальное регулирование банковской деятельности	194
§ 5. Резервные требования в банковской деятельности.....	198
§ 6. Банковский надзор.....	202
§ 7. Внутренний контроль кредитных организаций	214
§ 8. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	220
<i>Контрольные вопросы</i>	229
<i>Кейсы.....</i>	230

Раздел II БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

Глава 5. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

§ 1. Понятие и виды банковских вкладов.....	231
§ 2. Понятие и общий правовой анализ договора банковского вклада.....	238

§ 3. Правовая природа договора банковского вклада	243
§ 4. Условия договора банковского вклада	246
§ 5. Содержание договора банковского вклада	250
§ 6. Ответственность по договору банковского вклада	258
§ 7. Наследование банковских вкладов.....	259
§ 8. Страхование вкладов в банках Российской Федерации	263
<i>Контрольные вопросы</i>	281
<i>Кейсы</i>	281

Глава 6. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

§ 1. Понятие и виды банковских счетов.....	282
§ 2. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета	285
§ 3. Понятие и правовая природа договора банковского счета	291
§ 4. Условия договора банковского счета	293
§ 5. Операции, совершаемые по банковскому счету	301
§ 6. Содержание договора банковского счета.....	303
§ 7. Ограничение распоряжения счетом.....	305
§ 8. Ответственность по договору банковского счета	310
§ 9. Специальные разновидности договора банковского счета	314
<i>Контрольные вопросы</i>	337
<i>Кейсы</i>	337

Глава 7. БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

§ 1. Общие вопросы теории безналичных расчетов.....	338
§ 2. Расчеты посредством клиринга.....	346
§ 3. Расчетные банковские сделки и расчетные обязательства	349
§ 4. Понятие, виды и правовая природа перевода денежных средств	353
§ 5. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.....	363
§ 6. Расчеты платежными поручениями.....	379
§ 7. Расчеты по аккредитиву	388

§ 8. Расчеты по инкассо.....	398
§ 9. Расчеты чеками	409
§ 10. Расчеты с помощью платежных банковских карт.....	412
§ 11. Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа	421
§ 12. Особенности банковских расчетов с использованием технологии распределенного реестра.....	429
<i>Контрольные вопросы</i>	451
<i>Кейсы</i>	451

Глава 8. БАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

§ 1. Понятие и виды банковского кредита	452
§ 2. Принципы банковского кредитования	465
§ 3. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора	466
§ 4. Условия кредитного договора.....	468
§ 5. Содержание кредитного договора.....	478
§ 6. Ответственность по кредитному договору.....	481
§ 7. Способы обеспечения возврата кредита	481
§ 8. Договор факторинга.....	499
§ 9. Защита прав заемщиков-потребителей.....	516
<i>Контрольные вопросы</i>	545
<i>Кейсы</i>	545

Глава 9. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКОВ

§ 1. Основные категории валютного права	548
§ 2. Понятие, виды и правовой режим валютных операций.....	555
§ 3. Правовой режим валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов.....	561
§ 4. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой и чеками в иностранной валюте.....	568
§ 5. Валютный контроль уполномоченных банков	571
<i>Контрольные вопросы</i>	581
<i>Кейсы</i>	581

**Глава 10. ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

§ 1. Эмиссионные операции кредитных организаций	582
§ 2. Инвестиционные операции кредитных организаций	597
§ 3. Выпуск кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов	602
<i>Контрольные вопросы</i>	606
<i>Кейсы</i>	606

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная учебная литература	607
Дополнительная литература	608