

УДК 347.734(470+571)(075.8)
ББК 67.404.212(2Рос)я73-1
Б23

А в т о р ы:

*А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров,
В.В. Казаков, Е.А. Соломатина, Т.А. Прудникова*

Б23 **Банковское право: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / [А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили и др.]; под ред. А.М. Тавасиева, И.Ш. Киясханова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 431 с.**

И. Тавасиев, Ахсар Мухаевич.

П. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

ISBN 978-5-238-02170-6

Агентство СІР РГБ

Раскрываются основные положения банковского права, вопросы регулирования деятельности банковских и иных кредитных организаций. Рассматриваются темы: банковская система Российской Федерации, проведение операций банками, открытие и ведение банковских счетов, банковская тайна и ее охрана, ответственность кредитных организаций за нарушение банковского права.

Большое внимание уделяется правовому регулированию деятельности банковской системы в неординарных условиях, в том числе реорганизации и финансовому оздоровлению проблемных банков, законодательной и нормативной базе ликвидации отдельных кредитных организаций.

Для студентов, аспирантов, преподавателей юридических и экономических вузов и факультетов, а также для работников банковской сферы.

ББК 67.404.212(2Рос)я73-1

ISBN 978-5-238-02170-6

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2011

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

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», 2011

Оглавление

Введение	3
ЧАСТЬ I. Основные понятия и положения	5
Глава 1. Банковское право:	
предмет, метод, принципы, источники	6
1.1. Банковское право Российской Федерации	
как отрасль права, наука и учебная дисциплина	6
1.2. Предмет и метод банковского права	12
1.3. Принципы банковского права	14
1.4. Источники банковского права	16
Глава 2. Банковская система Российской Федерации	23
2.1. Понятие и элементы банковской системы РФ	23
2.2. Коммерческие кредитные организации	26
2.3. Центральный банк РФ	54
2.4. Агентство страхования вкладов	69
Глава 3. Банковские операции для клиентов	74
3.1. Пассивные операции с клиентами	74
3.2. Активные операции банка	79
3.3. Дополнительные операции (услуги) банков	80
3.4. Обязательные нормативы деятельности банков	83
3.5. Ответственность кредитных организаций	
за нарушения банковского права	93
ЧАСТЬ II. Правовое регулирование текущей	
деятельности коммерческих кредитных	
организаций	99
Глава 4. Установление и поддержание отношений	
с клиентами	100
4.1. Банковские счета	100
4.2. Банковская тайна и ее охрана	116
4.3. Открытие и ведение банковских счетов:	
некоторые нормы об ответственности	122
Глава 5. Страхование (гарантирование) банковских вкладов	
физических лиц	130

Глава 6. Правовое регулирование расчетно-платежных и кассовых операций банков	147
6.1. Вводные положения	148
6.2. Платежи наличными. Операции с наличностью	153
6.3. Безналичное расчетно-платежное обслуживание клиентов	188
6.4. Расчетно-платежные операции банков: другие нормы ответственности	203
Глава 7. Правовое регулирование кредитных операций банков	207
7.1. Банковский кредит: базовые понятия	207
7.2. Банковское кредитование: основные нормативные требования	220
7.3. Кредитный процесс: некоторые правовые аспекты	235
7.4. Правовые способы обеспечения возвратности кредитов	243
7.5. Межбанковский рынок кредитов и депозитов и правовые основы его функционирования	251
7.6. Кредитные операции банков: нормы ответственности	254
Глава 8. Ценные бумаги и правовое регулирование операций банков с ними	256
8.1. Ценные бумаги: понятие и виды	256
8.2. Рынок ценных бумаг, его участники и правовое регулирование их деятельности	265
8.3. Банки как участники РЦБ	273
8.4. Операции банков с ценными бумагами: нормы ответственности	292
Глава 9. Правовое регулирование валютных операций банков	308
9.1. Валюта и валютные операции: базовые понятия	308
9.2. Особенности проведения валютных операций банками	322
9.3. Валютные операции банков: нормы ответственности	327
Глава 10. Государственный надзор и регулирование деятельности кредитных организаций	331
10.1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка: исходные положения	331
10.2. Правовые основы организации надзора за банками	338
10.3. Меры внешнего регулирования деятельности отдельного банка	357
10.4. Нормы об ответственности	364

ЧАСТЬ III. Правовое регулирование деятельности элементов банковской системы в неординарных условиях	369
Глава 11. Реорганизация проблемного банка по требованию и под контролем Банка России и при участии АСВ	370
11.1. К понятию проблемного банка	370
11.2. Принудительная реорганизация банка: понятие, критерии необходимости, конечная цель	376
11.3. Основные формы реорганизации банков в соответствии с законодательством и связанные с ними главные процедуры	383
11.4. Временная администрация по управлению проблемным банком	387
11.5. Другие формы реорганизации банков	393
Глава 12. Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России и АСВ	396
12.1. Финансовое оздоровление (санация) банка: базовые положения	396
12.2. План финансового оздоровления банка: основные процедурные требования	399
Глава 13. Ликвидация отдельных банков	413
13.1. Банки, подлежащие ликвидации	413
13.2. Законодательная и нормативная база	413
13.3. Законодательно установленные способы ликвидации кредитных организаций	416
13.4. Нормы об ответственности	425