

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.212я73  
Б23

Авторы:

*Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, Е.О. Бондарь,  
О.В. Курбатова, Н.В. Малахова, Е.А. Соломатина,  
Ю.С. Тихомирова, Д.Н. Шурухнова, Л.С. Коваль*

**Б23** **Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / [Н.Д. Эриашвили и др.]; под ред. И.Ш. Киясханова, Е.Ф. Жукова, С.Н. Бочарова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. — 367 с.**  
**И. Киясханов, Ильяс Шапиевич, ред.**

ISBN 978-5-238-01948-2

Агентство СІР РГБ

Учебник представляет собой системное изложение основных теоретических вопросов в сфере банковского права. В нем рассмотрены: предмет, методы, принципы и источники банковского права; банковская система РФ и правовой статус Банка России, государственный банковский надзор; правовое положение кредитных организаций, виды и структура проводимых ими операций; кредитный процесс; банковский счет и договор банковского вклада; правовое регулирование банковских расчетов; валютные операции и операции на рынке ценных бумаг; ответственность кредитных организаций за нарушения банковского законодательства.

Для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция», работников банковской сферы. Учебник также полезен студентам, обучающимся по экономическим специальностям.

**ББК 67.404.212я73**

ISBN 978-5-238-01948-2

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2005, 2008, 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

<b>От авторов</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Банковское право: предмет, метод, принципы, источники</b>	<b>5</b>
1.1. Банковское право Российской Федерации как отрасль права, наука и учебная дисциплина	5
1.2. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения	13
1.3. Принципы банковского права	21
1.4. Источники банковского права	23
<b>Глава 2. Банковская система Российской Федерации</b>	<b>33</b>
2.1. Понятие и элементы банковской системы РФ	33
2.2. Принципы банковской системы	37
2.3. Правовой статус Центрального банка РФ	38
2.4. Национальный банковский совет и органы управления Банком России	43
2.5. Деятельность Банка России	49
<b>Глава 3. Пруденциальное регулирование банковской деятельности</b>	<b>61</b>
3.1. Понятие и цели пруденциального регулирования	61
3.2. Обязательные экономические нормативы	62
3.3. Банковские резервные требования	69
3.4. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности	78
<b>Глава 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации</b>	<b>84</b>
4.1. Понятие и правоспособность кредитных организаций	84

4.2. Классификация кредитных организаций	89
4.3. Порядок создания кредитных организаций	93
<b>Глава 5. Государственный банковский надзор в Российской Федерации</b>	<b>104</b>
5.1. Понятие и содержание государственного банковского надзора в Российской Федерации	104
5.2. Комитет банковского надзора	109
5.3. Инспекционная деятельность Банка России и уполномоченных органов	111
5.4. Механизм осуществления проверки деятельности кредитной организации	115
5.5. Международное сотрудничество в области банковского регулирования и надзора	121
<b>Глава 6. Банкротство кредитных организаций в Российской Федерации</b>	<b>126</b>
6.1. Ликвидация кредитной организации: понятие, правовая основа, формы	126
6.2. Банкротство кредитной организации: понятие, признаки, процедура	128
6.3. Процедура конкурсного управления кредитной организацией	137
6.4. Меры по профилактике банкротства кредитных организаций	149
<b>Глава 7. Операции кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов физических и юридических лиц</b>	<b>162</b>
7.1. Договор банковского вклада: понятие, содержание, порядок заключения	162
7.2. Система страхования вкладов физических лиц	166
7.3. Банковский счет: понятие, виды, содержание договора банковского счета	176
7.4. Операции кредитной организации по открытию, ведению и закрытию банковских счетов	183
7.5. Банковская тайна	189
<b>Глава 8. Правовое регулирование банковских расчетов</b>	<b>193</b>
8.1. Понятие, принципы и способы расчетов	193
8.2. Система валовых расчетов в режиме реального времени	196
8.3. Наличные формы расчетов	198

8.4. Хранение, инкассация, ревизия и экспертиза денег и иных ценностей	213
8.5. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов и других программно-технических комплексов	225
8.6. Безналичные расчеты юридических и физических лиц	227
8.7. Расчеты с использованием банковских карт	242
8.8. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России	250
8.9. Клиринговые расчеты	263
<b>Глава 9. Кредитные операции банков</b>	<b>268</b>
9.1. Кредитные операции банков и кредитная политика	268
9.2. Кредитный процесс. Содержание кредитного договора	272
9.3. Критерии оценки кредитного портфеля и кредитные риски	277
9.4. Межбанковские кредиты	280
9.5. Способы обеспечения банковских кредитов	281
<b>Глава 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами</b>	<b>287</b>
10.1. Ценные бумаги как предмет банковских операций и сделок: понятие и виды	287
10.2. Содержание операций кредитных организаций с ценными бумагами	292
10.3. Участие кредитных организаций в профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	294
10.4. Эмиссионная деятельность кредитных организаций	298
10.5. Операции с неэмиссионными ценными бумагами	304
10.6. Инвестиционная деятельность кредитных организаций	307
<b>Глава 11. Валютные операции банков</b>	<b>314</b>
11.1. Понятие валютных правоотношений и их элементы	314
11.2. Понятие и виды валютных операций	318
11.3. Валютные операции резидентов и нерезидентов	320
11.4. Счета резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации	323
11.5. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций	325
11.6. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации	327

11.7. Открытие и ведение счетов в иностранной валюте	329
11.8. Валютно-обменные операции банков	336
<b>Глава 12. Нарушения в банковской сфере</b>	<b>343</b>
12.1. Ответственность кредитной организации за нарушение банковского законодательства	343
12.2. Административно-правовая ответственность кредитных организаций	348
12.3. Ответственность кредитных организаций за нарушение налогового и бюджетного законодательства	351
12.4. Уголовно-правовая ответственность кредитных организаций	353
12.5. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций	360
<b>Библиографический список</b>	<b>363</b>