

УДК 347.734(075.8)
ББК 67.404.212я73
Б23

Авторы:

*Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева,
А.В. Тихонов, Н.К. Джафаров*

Б23 **Банковское** законодательство: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / [Н.Д. Эриашвили и др.]; под ред. Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 423 с.
И. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

ISBN 978-5-238-02339-7

Агентство СІР РГБ

Раскрыты основные положения банковского законодательства, вопросы деятельности банковских и иных кредитных организаций. Рассмотрены вопросы правового регулирования кредитных отношений, безналичных расчетов, налично-денежного обращения, деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, валютных отношений. Представлены виды ответственности за противоправные деяния в банковской сфере.

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

ББК 67.404.212я73

ISBN 978-5-238-02339-7

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2013

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», 2013

Оглавление

Предисловие	3
Глава 1. Правовое регулирование деятельности банковской системы Российской Федерации	5
1.1. Банковское законодательство: понятие и сущность	6
1.2. Источники банковского законодательства	13
1.3. Правовое положение Центрального банка РФ и кредитных организаций	15
Коммерческие банки	28
Несостоятельность (банкротство) кредитной организации	31
Операции с денежными средствами и иным имуществом	34
Банковская группа и банковский холдинг	38
Осуществление расчетных операций с кредитными организациями	41
1.4. Небанковские кредитные организации и их правовое положение	42
Пенсионный фонд Российской Федерации (России)	43
Лизинговые организации	45
Страховые компании	46
1.5. Банковская тайна и ее охрана	54
Глава 2. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	61
2.1. Документы, необходимые для регистрации	62
2.2. Акционерное общество	71
2.3. Учреждение кредитной организации как общества с ограниченной ответственностью	84
2.4. Общество с дополнительной ответственностью	87
2.5. Уставный капитал кредитной организации	88
2.6. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии	89
Глава 3. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство	94
3.1. Реорганизация и ликвидация кредитной организации	95
3.2. Отзыв лицензии	97
3.3. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)	102
3.4. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей	106
3.5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	110

Глава 4. Правовое регулирование кредитных отношений	116
4.1. Заем и кредит	116
4.2. Банковская гарантия	123
4.3. Залог	124
4.4. Ипотечный кредит	132
Глава 5. Договорные способы обеспечения кредитных обязательств	144
5.1. Содержание кредитной истории	144
5.2. Правовое регулирование кредитных историй	154
5.3. Страхование залогов в пользу банков	159
Глава 6. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами	170
6.1. Виды счетов и особенности их открытия	170
Договор банковского счета	177
Ответственность банков по договору банковского счета	178
Договор банковского вклада (депозита)	180
Безотзывные вклады (депозит)	182
6.2. Обязанности банка и ответственность за нарушения налогового законодательства	184
Правовое регулирование банковских вкладов физических лиц	184
Ответственность за нарушение налогового законодательства	188
Глава 7. Правовое регулирование безналичных расчетов	192
7.1. Виды и порядок безналичных расчетов	192
7.2. Платежное поручение	198
7.3. Платежные требования	202
7.4. Чековая форма расчетов	206
7.5. Расчеты по аккредитиву	215
7.6. Расчеты по инкассо	221
7.7. Правовое регулирование вексельного обращения	227
7.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц	237
Глава 8. Правовое регулирование налично-денежного обращения	246
8.1. Порядок налично-денежного обращения	247
8.2. Электронные банковские услуги	251
Электронные банковские технологии	251
Банковская пластиковая карточка	256
8.3. Национальная платежная система	264
Электронные денежные средства	265
Правила расчетов электронными денежными средствами	266
Участие кредитных организаций в расчетах физических лиц с поставщиками	268

Глава 9. Правовое регулирование деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами	277
9.1. Платежные агенты	278
9.2. Страховые брокеры и страховые агенты: вопросы соотношения правовых статусов и применимости нового законодательства в области приема платежей к их деятельности	284
9.3. Порядок осуществления деятельности по приему платежей физических лиц	288
9.4. Особенности формирования доходов платежных агентов	289
9.5. Соблюдение законодательства РФ о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма	292
Глава 10. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)	296
10.1. Расчетно-кассовый центр Банка России	296
10.2. Теоретические аспекты корреспондентских отношений в банковской системе	301
10.3. Роль корреспондентских отношений в платежной системе	304
10.4. Сущность и необходимость корреспондентских отношений между банками	310
10.5. Межбанковские корреспондентские системы	317
Глава 11. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование	323
11.1. Ценные бумаги: основные понятия	323
11.2. Виды деятельности банков с ценными бумагами	328
11.3. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение	331
Глава 12. Валютные отношения и их правовое регулирование	343
12.1. Правовое регулирование валютных отношений	343
12.2. Порядок открытия и ведения валютного счета	356
12.3. Валютный контроль	379
Глава 13. Ответственность за нарушения банковского законодательства	388
13.1. Виды ответственности за противоправные деяния в банковской сфере	389
13.2. Понятие и содержание административной ответственности кредитных организаций за нарушения в сфере банковской деятельности	394
13.3. Судебное разбирательство как важнейший элемент обеспечения законности при привлечении кредитных организаций к административной ответственности	406
Библиографический список	420