

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

М29

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Авторы:

Матьянова Е. С., кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового права Российского государственного университета правосудия (предисловие, главы 1–10);

Прошунин М. М., доктор юридических наук, профессор кафедры финансового права Российского государственного университета правосудия (главы 11–12).

Рецензенты:

Андреева Е. М., доктор юридических наук, доцент, доцент кафедры финансового права юридического факультета Санкт-Петербургского государственного экономического университета;

Батяева А. Р., кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры административно-го и финансового права Российского университета дружбы народов.

Под редакцией кандидата юридических наук, доцента И. А. Цинделиани.

Матьянова Е. С., Прошунин М. М.

М29 Правовой режим банковских операций и сделок : учебное пособие / под ред. И. А. Цинделиани. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Проспект, 2021. — 464 с.
ISBN 978-5-392-34446-8

В учебном пособии анализируются теоретические основы и практические аспекты правового регулирования банковских операций, сформулированы определения важнейших понятий и категорий. Раскрыты правовые механизмы регулирования банковских операций.

Законодательство приводится по состоянию на 1 января 2020 г.

Предназначено для подготовки студентов по направлению подготовки «Юриспруденция». Будет полезно для преподавателей, аспирантов и студентов экономических и иных высших учебных заведений, а также может быть использовано в процессе подготовки и переподготовки кадров по смежным направлениям. Способно оказать реальную помощь в самообразовании специалистов, пришедших на работу из других областей и сфер деятельности.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

*Учебное пособие подготовлено при информационной поддержке
справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».*

Учебное издание

**Матьянова Елена Сергеевна,
Прошунин Максим Михайлович**

**ПРАВОВОЙ РЕЖИМ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК**

Учебное пособие

Подписано в печать 10.03.2021. Формат 60×90 1/16.

Печать офсетная. Печ. л. 29,0. Тираж 1000 (1-й завод 100)экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

© Губенко Е. С., 2016

© Матьянова Е. С., Прошунин М. М., 2021,
с изменениями

© ООО «Проспект», 2021

ISBN 978-5-392-34446-8

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
Глава 1. Пассивные и активные банковские операции	5
§ 1.1. Банковские пассивы и банковские пассивные операции	5
§ 1.2. Банковские активы и банковские активные операции	9
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	<i>15</i>
Глава 2. Банковский счет	16
§ 2.1. Понятие и правовая природа банковского счета	16
§ 2.2. Классификация банковских счетов	20
§ 2.3. Понятие и правовая природа договора банковского счета	28
§ 2.4. Порядок открытия и закрытия банковского счета, заключение и прекращение договора банковского счета	34
§ 2.5. Условия и содержание договора банковского счета	46
§ 2.6. Операции, совершаемые по банковскому счету	61
§ 2.7. Ограничения прав владельца банковского счета	63
§ 2.8. Ответственность по договору банковского счета	70
§ 2.9. Банковская тайна	73
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	<i>80</i>
Глава 3. Специальные банковские счета	81
§ 3.1. Правовая природа и классификация специальных банковских счетов	81
§ 3.2. Договор специального банковского счета	92
§ 3.3. Счет эскроу и договор счета эскроу	95

§ 3.4. Номинальный счет и договор номинального банковского счета	104
§ 3.5. Публичный депозитный счет и договор публичного депозита	111
§ 3.6. Залоговый счет и договор залогового счета	116
§ 3.7. Банковский счет в драгоценных металлах и договор банковского счета в драгоценных металлах.....	121
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	124
Глава 4. Банковский вклад (депозит)	126
§ 4.1. Понятие банковского вклада (депозита) и их классификация	126
§ 4.2. Понятие и правовая природа договора банковского вклада	136
§ 4.3. Условия договора банковского вклада	142
§ 4.4. Содержание договора банковского вклада.....	145
§ 4.5. Ответственность по договору банковского вклада	151
§ 4.6. Порядок открытия и закрытия банковских вкладов.....	152
§ 4.7. Договор банковского вклада в драгоценных металлах.....	154
§ 4.8. Наследование банковских вкладов.....	158
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	160
Глава 5. Система страхования банковских вкладов	161
§ 5.1. Правовая природа правоотношений по обязательному страхованию вкладов.....	161
§ 5.2. Цель и принципы системы страхования вкладов	163
§ 5.3. Основные элементы правоотношений по обязательному страхованию вкладов.....	168
§ 5.4. Фонд обязательного страхования вкладов	179
§ 5.5. Гарантии вкладчикам банков, вошедших в систему страхования вкладов.....	180
§ 5.6. Гарантии вкладчикам банков, не вошедших в систему страхования вкладов.....	187
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	188
Глава 6. Кредитные банковские операции	189
§ 6.1. Понятие банковского кредитования	189

§ 6.2. Классификация банковского кредита.....	192
§ 6.3. Принципы банковского кредитования	199
§ 6.4. Понятие и правовая характеристика кредитного договора.....	201
§ 6.5. Условия и содержание кредитного договора	204
§ 6.6. Ответственность по кредитному договору.....	220
§ 6.7. Кредитные истории.....	222
Контрольные вопросы и задания	228
Глава 7. Способы обеспечения исполнения кредитных банковских обязательств	229
§ 7.1. Понятие и виды (способы) обеспечения исполнения обязательств	229
§ 7.2. Неустойка	231
§ 7.3. Залог.....	233
§ 7.4. Поручительство.....	243
§ 7.5. Независимая (банковская) гарантия.....	246
Контрольные вопросы и задания	252
Глава 8. Банковские расчетные операции	253
§ 8.1. Понятие и общая характеристика русской национальной платежной системы	253
§ 8.2. Субъектный состав национальной платежной системы и платежных систем.....	270
§ 8.3. Понятие и общая характеристика национальной системы платежных карт	286
§ 8.4. Понятие и способы платежей и расчетов.....	296
§ 8.5. Субъекты (участники) расчетных правоотношений.....	302
§ 8.6. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции	303
§ 8.7. Понятие и виды переводов денежных средств	307
Контрольные вопросы и задания	310
Глава 9. Безналичные расчеты.....	312
§ 9.1. Понятие и общие положения о безналичных расчетах	312
§ 9.2. Расчеты платежными поручениями	321
§ 9.3. Расчеты по аккредитиву	327

§ 9.4. Расчеты по инкассо.....	335
§ 9.5. Расчеты чеками	339
§ 9.6. Расчеты с использованием платежных банковских карт.....	346
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	360
Глава 10. Наличные расчеты	362
§ 10.1. Понятие и общие положения о наличных денежных расчетах.....	362
§ 10.2. Кассовые операции кредитных организаций.....	367
§ 10.3. Банковская инкассация денежной наличности	375
§ 10.4. Кассовые операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	378
§ 10.5. Ответственность за нарушение правил работы с денежной наличностью	381
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	382
Глава 11. Банковские операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (деривативами)	383
§ 11.1. Понятие ценных бумаг и их классификация.....	383
§ 11.2. Кредитные организации как участники рынка ценных бумаг.....	391
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	404
Глава 12. Валютные банковские операции	405
§ 12.1. Понятие и виды операций на валютном рынке.....	405
§ 12.2. Кредитные организации как участники валютного рынка.....	407
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	414
Глоссарий	415
Библиографический список использованных источников	442
Нормативные акты	442
Международные правовые акты	450
Учебная и научная литература	450
Статьи в научных журналах, научные работы.....	454
Судебные акты и разъяснения.....	456
Электронные ресурсы	460