

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебник для бакалавров

Издание второе,
переработанное и дополненное

Ответственные редакторы

доктор юридических наук, профессор **Л. Г. Ефимова**,
доктор юридических наук, профессор **Д. Г. Алексеева**

Рекомендован
Учебно-методическим объединением
по юридическому образованию вузов
Российской Федерации в качестве учебника
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по направлению
«Юриспруденция»



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2019

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.212я73

Б23

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Авторы:

Алексеева Д. Г., доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры банковского права — § 1, 2, 4, 6, 7 гл. 4; § 1–6 гл. 8;

Гузов А. Г., доктор юридических наук, доцент кафедры финансового права, заслуженный юрист РФ — § 7 гл. 3 (совместно с Т. Э. Рождественской); § 5 гл. 4 (совместно с Т. Э. Рождественской);

Ефимова Л. Г., доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой банковского права, почетный работник высшего профессионального образования — гл. 1; § 1–7 гл. 5; § 1, 4, 7–9 гл. 6; § 1–4, 6–11 гл. 7; § 8 гл. 8;

Михеева И. Е., кандидат юридических наук, заместитель заведующего кафедрой банковского права — § 6 гл. 3; § 7 гл. 8;

Пыхтин С. В., кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права — § 1 гл. 3; § 3 гл. 4; гл. 9;

Рождественская Т. Э., доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры финансового права — § 2–7 гл. 2; § 7 гл. 3 (совместно с А. Г. Гузовым); § 5 гл. 4 (совместно с А. Г. Гузовым);

Сергеев В. В., доктор юридических наук, профессор — § 8 гл. 5;

Хоменко Е. Г., доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры банковского права — § 1 гл. 2; § 2–5 гл. 3; § 2, 3, 5, 6 гл. 6; § 5 гл. 7; гл. 10.

Б23 Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Проспект, 2019. — 608 с.

ISBN 978-5-392-28439-9

DOI 10.31085/9785392284399-2019-608

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 января 2018 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 67.404.212я73

Учебное издание

**АЛЕКСЕЕВА ДИАНА ГЕННАДЬЕВНА,
ГУЗОВ АЛЕКСЕЙ ГЕННАДЬЕВИЧ,
ЕФИМОВА ЛЮДМИЛА ГЕОРГИЕВНА И ДР.**

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебник для бакалавров

Подписано в печать 03.09.2018. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 32,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

ISBN 978-5-392-28439-9

DOI 10.31085/9785392284399-2019-608

© Коллектив авторов, 2013

© Коллектив авторов, 2018, с изменениями

© ООО «Проспект», 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	6
Введение.....	8
Список сокращений.....	11

Раздел I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Понятие и содержание банковского права	13
§ 1. Понятие банковского права и его место в системе российского права.....	13
§ 2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.....	21
§ 3. Источники банковского права	28
§ 4. Банковские правоотношения	32
§ 5. Основные категории банковского права.....	35
<i>Контрольные вопросы.....</i>	54
<i>Кейсы.....</i>	54
Глава 2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).....	55
§ 1. Банковская система Российской Федерации.....	55
§ 2. История Банка России: от госбанка к мегарегулятору	62
§ 3. Особенности правового статуса Банка России	70
§ 4. Цели, функции, полномочия Банка России	78
§ 5. Банковские операции, сделки и услуги Банка России	85
§ 6. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России	101
§ 7. Система Банка России.....	108
<i>Контрольные вопросы.....</i>	111
<i>Кейсы.....</i>	111

Глава 3. Кредитные организации	112
§ 1. Понятие и виды кредитных организаций.....	112
§ 2. Особенности создания кредитной организации	119
§ 3. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.....	127
§ 4. Особенности создания и функционирования структурных подразделений... кредитной организации	130
§ 5. Реорганизации и ликвидация кредитных организаций	136
§ 6. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.....	139
§ 7. Банкротство кредитных организаций	153
<i>Контрольные вопросы</i>	164
<i>Кейсы</i>	164
Глава 4. Государственное регулирование банковской деятельности	165
§ 1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности.....	165
§ 2. Понятие и виды банковских рисков	166
§ 3. Лицензирование банковской деятельности.....	179
§ 4. Пруденциальное регулирование банковской деятельности...	192
§ 5. Резервные требования в банковской деятельности	197
§ 6. Банковский надзор	200
§ 7. Внутренний контроль кредитных организаций	209
§ 8. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	213
<i>Контрольные вопросы</i>	219
<i>Кейсы</i>	220

Раздел II БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ

Глава 5. Банковские вклады	222
§ 1. Понятие и виды банковских вкладов	222
§ 2. Понятие и общий правовой анализ договора банковского вклада	229
§ 3. Правовая природа договора банковского вклада	238
§ 4. Условия договора банковского вклада	246
§ 5. Содержание договора банковского вклада.....	253

§ 6.	Ответственность по договору банковского вклада	263
§ 7.	Наследование банковских вкладов.....	266
§ 8.	Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	270
	<i>Контрольные вопросы</i>	287
	<i>Кейсы</i>	287
Глава 6.	Банковские счета	289
§ 1.	Понятие и виды банковских счетов.....	289
§ 2.	Порядок заключения и расторжения договора банковского счета	296
§ 3.	Понятие и правовая природа договора банковского счета	302
§ 4.	Условия договора банковского счета.....	304
§ 5.	Операции, совершаемые по банковскому счету	314
§ 6.	Содержание договора банковского счета.....	316
§ 7.	Ограничение распоряжения счетом.....	318
§ 8.	Ответственность по договору банковского счета.....	333
§ 9.	Специальные разновидности договора банковского счета.....	337
	<i>Контрольные вопросы</i>	365
	<i>Кейсы</i>	365
Глава 7.	Банковские расчетные операции	366
§ 1.	Общие вопросы теории безналичных расчетов.....	366
§ 2.	Расчеты посредством клиринга.....	373
§ 3.	Понятие и правовая природа расчетных банковских операций	377
§ 4.	Понятие, виды и правовая природа перевода денежных средств	380
§ 5.	Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы	396
§ 6.	Расчеты платежными поручениями	413
§ 7.	Расчеты по аккредитиву	422
§ 8.	Расчеты по инкассо.....	432
§ 9.	Расчеты чеками	439
§ 10.	Расчеты с помощью платежных банковских карт.....	442
§ 11.	Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа.....	451

	<i>Контрольные вопросы</i>	460
	<i>Кейсы</i>	460
Глава 8. Банковские кредитные операции		461
§ 1. Понятие и виды банковского кредита		461
§ 2. Принципы банковского кредитования		475
§ 3. Понятие и общая правовая характеристика кредитного договора.....		476
§ 4. Условия кредитного договора		477
§ 5. Содержание кредитного договора		487
§ 6. Ответственность по кредитному договору.....		490
§ 7. Обеспечение кредита		491
§ 8. Договор факторинга		507
	<i>Контрольные вопросы</i>	524
	<i>Кейсы</i>	525
Глава 9. Валютные операции уполномоченных банков		527
§ 1. Основные категории валютного права.....		527
§ 2. Понятие, виды и правовой режим валютных операций.....		533
§ 3. Правовой режим валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов.....		540
§ 4. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой и чеками в иностранной валюте		544
§ 5. Валютный контроль уполномоченных банков.....		548
	<i>Контрольные вопросы</i>	557
	<i>Кейсы</i>	557
Глава 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами		558
§ 1. Эмиссионные операции кредитных организаций		558
§ 2. Инвестиционные операции кредитных организаций		577
§ 3. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов		583
§ 4. Деятельность кредитных организаций в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг		586
	<i>Контрольные вопросы</i>	590
	<i>Кейсы</i>	590
Список рекомендуемой литературы		591
	<i>Основная учебная литература</i>	591
	<i>Дополнительная литература</i>	592