

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.212я73  
Б23

Авторы:

*Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, С.М. Зырянов, О.В. Сараджева, Е.О. Бондарь,  
О.В. Курбатова, Н.В. Малахова, Е.А. Соломатина, А.В. Ендольцева,  
Н.К. Джафаров, 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. Килясханова, С.Н. Бочарова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. — 431 с. — (Серия «Dura lex, sed lex»).  
**И. Килясханов, Ильяс Шапиевич, ред.**

ISBN 978-5-238-02313-7

Агентство СІР РГБ

Изложены основные теоретические вопросы в сфере банковского права. 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; национальная платежная система; деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц; 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. Может быть полезен студентам, обучающимся по экономическим специальностям.

**ББК 67.404.212я73**

ISBN 978-5-238-02313-7

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2005, 2008, 2011, 2012

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, 2012

# Оглавление

<b>От авторов</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Банковское право: предмет, метод, принципы, источники</b>	<b>7</b>
1.1. Банковское право Российской Федерации как отрасль права, наука и учебная дисциплина	7
1.2. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения	15
1.3. Принципы банковского права	23
1.4. Источники банковского права	25
<b>Глава 2. Банковская система Российской Федерации</b>	<b>37</b>
2.1. Банковская система РФ: понятие и элементы	37
2.2. Принципы банковской системы	41
2.3. Правовой статус Центрального банка РФ	43
2.4. Национальный банковский совет. Органы управления Банком России	48
2.5. Деятельность Банка России	54
<b>Глава 3. Пруденциальное регулирование банковской деятельности</b>	<b>67</b>
3.1. Пруденциальное регулирование: понятие и цели	68
3.2. Обязательные экономические нормативы	69
3.3. Банковские резервные требования	76
3.4. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности	85
<b>Глава 4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации</b>	<b>92</b>
4.1. Кредитные организации: понятие и правоспособность	92
4.2. Классификация кредитных организаций	97
4.3. Порядок создания кредитных организаций	101

<b>Глава 5. Государственный банковский надзор в Российской Федерации</b>	<b>113</b>
5.1. Государственный банковский надзор в Российской Федерации: понятие и содержание	114
5.2. Комитет банковского надзора	118
5.3. Инспекционная деятельность Банка России и уполномоченных органов	120
5.4. Механизм осуществления проверки деятельности кредитной организации	124
5.5. Международное сотрудничество в области банковского регулирования и надзора	131
<b>Глава 6. Банкротство кредитных организаций в Российской Федерации</b>	<b>137</b>
6.1. Ликвидация кредитной организации: понятие, правовая основа, формы	137
6.2. Банкротство кредитной организации: понятие, признаки, процедура	139
6.3. Процедура конкурсного управления кредитной организацией	149
6.4. Меры по профилактике банкротства кредитных организаций	161
<b>Глава 7. Операции кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов физических и юридических лиц</b>	<b>175</b>
7.1. Договор банковского вклада: понятие, содержание, порядок заключения	176
7.2. Система страхования вкладов физических лиц	180
7.3. Банковский счет: понятие, виды, содержание договора банковского счета	190
7.4. Операции кредитной организации по открытию, ведению и закрытию банковских счетов	197
7.5. Банковская тайна	203
<b>Глава 8. Правовое регулирование банковских расчетов</b>	<b>209</b>
8.1. Расчеты: понятие, принципы и способы	210
8.2. Система валовых расчетов в режиме реального времени	212
8.3. Наличные формы расчетов	215
8.4. Хранение, инкассация, ревизия и экспертиза денег и иных ценностей	230

8.5. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов и других программно-технических комплексов	241
8.6. Безналичные расчеты юридических и физических лиц	244
8.7. Расчеты с использованием банковских карт	259
8.8. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России	267
8.9. Национальная платежная система	280
8.9. Клиринговые расчеты	292
<b>Глава 9. Деятельность платежных агентов по приему платежей физических лиц</b>	<b>300</b>
9.1. Платежные агенты	301
9.2. Страховые брокеры и страховые агенты: вопросы соотношения правовых статусов и применимости нового законодательства в области приема платежей к их деятельности	308
9.3. Порядок осуществления деятельности по приему платежей физических лиц	311
9.4. Особенности формирования доходов платежных агентов	313
9.5. Соблюдение законодательства РФ о противодействии «отмыванию» доходов и финансированию терроризма	316
<b>Глава 10. Кредитные операции банков</b>	<b>321</b>
10.1. Кредитные операции банков. Кредитная политика	321
10.2. Кредитный процесс. Содержание кредитного договора	326
10.3. Критерии оценки кредитного портфеля. Кредитные риски	331
10.4. Межбанковские кредиты	333
10.5. Способы обеспечения банковских кредитов	335
<b>Глава 11. Операции кредитных организаций с ценными бумагами</b>	<b>342</b>
11.1. Ценные бумаги как предмет банковских операций и сделок: понятие и виды	342
11.2. Содержание операций кредитных организаций с ценными бумагами	348
11.3. Участие кредитных организаций в профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	350

11.4. Эмиссионная деятельность кредитных организаций	353
11.5. Операции с неэмиссионными ценными бумагами	360
11.6. Инвестиционная деятельность кредитных организаций	362
<b>Глава 12. Валютные операции банков</b>	<b>372</b>
12.1. Валютные правоотношения	372
12.2. Валютные операции: понятие и виды	377
12.3. Валютные операции резидентов и нерезидентов	378
12.4. Счета резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации	382
12.5. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций	384
12.6. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации	386
12.7. Открытие и ведение счетов в иностранной валюте	388
12.8. Валютно-обменные операции банков	395
<b>Глава 13. Нарушения в банковской сфере</b>	<b>404</b>
13.1. Ответственность кредитной организации за нарушение банковского законодательства	404
13.2. Административно-правовая ответственность кредитных организаций	410
13.3. Ответственность кредитных организаций за нарушение налогового и бюджетного законодательства	412
13.4. Уголовно-правовая ответственность кредитных организаций	415
13.5. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций	422
<b>Библиографический список</b>	<b>427</b>