

Серия «Высшее юридическое образование»

Д.А. ПАШЕНЦЕВ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебное пособие

Москва — 2010

УДК 342.4(470)

ББК 67.400

П 22

Рецензенты:

Тосунян Г.А. – доктор юридических наук, профессор, президент Ассоциации российских банков

Экмалин А.М. – доктор философских наук, профессор, ведущий научный сотрудник Центра банковского и финансового права Института государства и права РАН

ISBN 978-5-91677-045-2

П 22

Пашенцев Д.А. Банковское право: Учебное пособие. – М.: ЮРКОМПАНИ, 2010 (Серия «Высшее юридическое образование»). –383 с.

Банковское право в современной России развивается и совершенствуется очень динамично. Любые изменения в банковском законодательстве легче воспринять, если опираться на глубокие фундаментальные знания и понимание общих принципов и закономерностей банковского права, историю его развития, опыт зарубежных государств, накопленный в данной сфере.

Данная точка зрения определила структуру предлагаемого учебного пособия, в котором наряду с рассмотрением основных институтов современного банковского права России исследуется история отечественного банковского законодательства, а также банковское право США. Читатели получают представление о таких важных аспектах банковского права, как банковские операции, банковская тайна, банковская система, страхование банковских вкладов. Издание адресовано студентам, аспирантам, преподавателям.

Материал подготовлен с использованием

СПС «Гарант» (www.garant.ru)

УДК 342.4(470)

ББК 67.400

ISBN 978-5-91677-045-2

© ООО «ЮРКОМПАНИ», 2010

© Пашенцев Д.А., 2010

Оглавление

Оглавление:

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Введение | 6 |
| Часть 1. История банковского права | |
| Глава 1. Банковское законодательство Российской империи | 7 |
| § 1. Эволюция банковской системы в Российской империи | 7 |
| § 2. Правовое положение Государственного банка | 32 |
| § 3. Банковские операции | 50 |
| Глава 2. Становление банковского законодательства: от СССР к Российской Федерации РФ | 64 |
| § 1. Банковская система СССР | 64 |
| § 2. Создание и развитие банковской системы РФ | 68 |
| § 3. Правовое регулирование создания и развития акционерных коммерческих банков | 84 |
| Часть 2. Современное банковское право России | |
| Глава 1. Теоретические аспекты банковского права .. | 98 |
| § 1. Основные понятия банковского права | 98 |
| § 2. Понятие и сущность банковской системы | 107 |
| § 3. Государственное регулирование банковской деятельности | 115 |
| Глава 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации | 125 |
| § 1. Центральный банк в банковской системе РФ | 125 |
| § 2. Структура и органы управления Банка России | 129 |
| § 3. Функции Банка России | 136 |
| § 4. Роль Центрального банка в проведении кредитно-денежной политики | 140 |
| § 5. Банк России как орган банковского регулирования и надзора | 145 |
| § 6. Регистрация и лицензирование Банком России кредитных организаций | 153 |
| Глава 3. Правовые основы создания кредитных организаций | 160 |

Оглавление

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| § 1. Требования к созданию кредитной организации | 160 |
| § 2. Создание кредитных организаций в форме акционерных обществ | 173 |
| § 3. Порядок и сроки государственной регистрации кредитных организаций | 177 |
| § 4. Регистрация небанковских кредитных организаций | 181 |
| § 5. Международно-правовые аспекты создания кредитных организаций | 184 |
| Глава 4. Банковские операции | 187 |
| § 1. Понятие банковских операций | 187 |
| § 2. Лицензирование банковских операций | 193 |
| § 3. Операции, связанные с институтами банковского вклада и банковского счета | 199 |
| § 4. Операции с ценными бумагами и валютные операции банков | 204 |
| § 5. Операции с драгоценными металлами и камнями | 212 |
| Глава 5. Банковское кредитование | 223 |
| § 1. Понятие и источники правового регулирования банковского кредитования банковского кредитования | 223 |
| § 2. Кредитный договор и порядок предоставления кредита .. | 227 |
| § 3. Обеспечение банковского кредитования | 232 |
| Глава 6. Правовое регулирование расчетных отношений | 243 |
| § 1. Понятие и сущность расчетных правоотношений | 243 |
| § 2. Расчеты по инкассо и платежным поручениям | 249 |
| § 3. Аккредитивная форма расчетов и расчеты чеками | 256 |
| Глава 7. Правовое регулирование банковской тайны .. | 265 |
| § 1. Понятие и сущность банковской тайны | 265 |
| § 2. Перечень информации, составляющей банковскую тайну .. | 270 |
| § 3. Субъекты, имеющие право требовать предоставления информации, составляющей банковскую тайну | 274 |
| § 4. Банковская тайна и закон о противодействии отмыванию доходов | 281 |

Оглавление

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| § 5. Ответственность за разглашение информации, составляющей банковскую тайну | 292 |
| Глава 8. Страхование банковских вкладов | 298 |
| § 1. Основы системы страхования вкладов | 298 |
| § 2. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов | 307 |
| § 3. Фонд обязательного страхования вкладов | 317 |
| § 4. Проблемы становления системы страхования вкладов .. | 322 |
| Часть 3. Банковское право США | |
| Глава 1. Банковское право в правовой системе США... .. | 327 |
| § 1. Правовая система США: особенности и основные черты .. | 329 |
| § 2. История развития банковского законодательства США .. | 336 |
| § 3. Государственное регулирование банковской системы .. | 339 |
| Глава 2. Правовые основы организации банковской деятельности в США | 348 |
| § 1. Национальные банки | 348 |
| § 2. Банковские холдинговые компании, сберегательные банки и филиалы | 354 |
| § 3. Правовое регулирование банковских операций | 360 |
| § 4. Банкротство банков | 368 |
| § 5. Международная банковская деятельность | 370 |
| Литература | 378 |

Введение

Введение

В современных условиях изучение банковского права весьма актуально. Банковская система России в целом функционирует довольно успешно, однако в период финансовых кризисов сразу же проявляется ее слабость. Это определяется несколькими факторами. Во-первых, отечественная банковская система молода по сравнению с аналогичными системами ведущих зарубежных государств, у нее значительно меньше капитализация, то есть «запас прочности». Во-вторых, система развита еще недостаточно. Большинство кредитных организаций сосредоточены в столице, в провинции же банковский кредит представлен намного слабее. В-третьих, банки недостаточно активно занимаются кредитованием производства, им выгоднее зарабатывать на спекулятивных операциях. В-четвертых, банковское законодательство России, начавшее формироваться относительно недавно, страдает многочисленными пробелами и недостатками.

Разрешение указанных проблем представляет собой важнейшую задачу для государства, так как без полноценного банковского кредита экономика не может успешно развиваться. От эффективности банковской системы зависит развитие производства и торговли, реализация национальных проектов. Все это определяет необходимость государственного регулирования банковской деятельности, которое в правовом государстве осуществляется только с помощью правовых норм. Банковское право, состоящее из большого числа норм и источников, не является застывшим и неизменным, оно постоянно меняется. Принимаются новые подзаконные акты, в законы вносятся изменения. Научиться понимать логику этих изменений, оценивать их соответствие основным принципам правового регулирования банковской деятельности и мировому опыту – важная задача для современного юриста. Это и определяет структуру предлагаемого учебного пособия, в котором наряду с рассмотрением основных институтов современного банковского права России исследуется история отечественного банковского законодательства и банковское право США.

Пашенцев Дмитрий Алексеевич

Банковское право: Учебное пособие

Главный редактор Л.Ю. Грудцына
Литературный редактор Е.Н. Васильева
Компьютерная верстка А.С. Носуленко
Дизайн обложки А.А. Черкасов

ООО «Издательство «ЮРКОМПАНИ»
www.law-books.ru E-mail: mail@law-books.ru
Тел.: 8-903-672-55-88. Факс: (495) 672-55-22.

Подписано в печать с готовых монтажей 26.07.2010 г.
Формат 60х90/16. Объем п.л. 23,93. Печать офсетная.
Бумага офсетная. Тираж 1500 экз. Заказ № 3.

Отпечатано в
ООО «Издательско - полиграфический комплекс «Знак»

E-mail: trust.lib@rambler.ru.