

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

T19

Электронные версии книг

на сайте www.prospekt.org

Авторы:

Тарасенко О. А., д. ю. н., профессор — гл. 2, 3, § 5 гл. 4, гл. 5, 6, § 1, 2, 4 гл. 9, гл. 11, 12, § 5 гл. 14; **Хоменко Е. Г.**, д. ю. н., профессор — гл. 1, гл. 4 (кроме § 5), гл. 7, 8, § 3, 5 гл. 9, гл. 10, 13, гл. 14 (кроме § 5).

Рецензенты:

Белых В. С., доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой предпринимательского права Уральского государственного юридического университета, заслуженный деятель науки Российской Федерации;

Ефимова Л. Г., доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой банковского права Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), почетный работник высшего профессионального образования.

Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г.

T19 Теория и практика применения банковского законодательства : учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Проспект, 2021. — 504 с.

ISBN 978-5-392-33874-0

DOI 10.31085/9785392338740-2021-504

Представленный мультимедийный учебник содержит системное изложение основных институтов банковского права в соответствии с учебной дисциплиной «Теория и практика применения банковского законодательства», входящей в профессиональный цикл магистерской программы «Правовое сопровождение бизнеса (бизнес-юрист)» в качестве обязательной дисциплины.

В нем последовательно рассмотрены банковская система Российской Федерации и субъекты ее предпринимательской деятельности, цифровой банкинг, правовые основы национальной платежной системы, правовое положение и деятельность Банка России и кредитных организаций в обычных и экстраординарных правовых режимах. Раскрыты актуальные проблемы законодательства о банковских счетах, переводах денежных средств, банковском кредитовании, валютных операциях и операциях кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

В книге применяется оригинальная методика изложения и подачи материала, ориентированная на поиск разумного баланса между теориями и концепциями, практикой и проблемами, а также педагогикой, основанная на использовании специальных методических приемов, облегчающих усвоение материала под общим названием «Маршрут движения». Во многом благодаря ее внедрению 1-е издание этого учебника было удостоено 1-го места в номинации «Лучший учебник для подготовки магистров».

Законодательство представлено по состоянию на 30 ноября 2020 г.

Книга рекомендована магистрантам, аспирантам, преподавателям юридических и экономических вузов и факультетов, работникам банковской системы.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.2я73

Учебное издание

ТАРАСЕНКО ОЛЬГА АЛЕКСАНДРОВНА,

ХОМЕНКО ЕЛЕНА ГЕОРГИЕВНА

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ
БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

Учебник

Подписано в печать 22.12.2020. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 31,5. Тираж 1000 (1-й завод 100) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

© Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г., 2013

© Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г., 2020,
с изменениями

© ООО «Проспект», 2020

ISBN 978-5-392-33874-0

DOI 10.31085/9785392338740-2021-504

ОГЛАВЛЕНИЕ

Принятые сокращения.....	3
Добро пожаловать!	6
Предисловие	8
Подход к изучению материала	9

Раздел I ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЧАСТЬ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Глава 1

ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА

§ 1. Понятие банковского права и его место в системе права России.....	11
§ 2. Понятие и содержание банковской деятельности как вида предпринимательской деятельности. Банковские операции и сделки.....	16
§ 3. Источники банковского права	23
§ 4. Банковские правоотношения: понятие и виды.....	29

Глава 2

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 1. Законодательный и доктринальный подход к определению «банковская система».....	34
§ 2. Характерные черты банковской системы России.....	43
§ 3. Банки как конститутивные элементы банковской системы России.....	53

§ 4. Небанковские кредитные организации в банковской системе России	62
--	----

Глава 3

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ

§ 1. Основные черты правового статуса Банка России.....	71
§ 2. Органы управления Банком России. Национальный финансовый совет и независимость Банка России	79
§ 3. Предпринимательская деятельность Банка России: закон, доктрина практика	87
§ 4. Особенности закупочной деятельности Банка России.....	100

Глава 4

ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ, ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

§ 1. Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций	111
§ 2. Лицензирование банковской деятельности	121
§ 3. Уставный капитал кредитной организации: особенности его формирования	129
§ 4. Особенности создания и функционирования структурных подразделений кредитной организации.....	133
§ 5. Предпринимательская деятельность кредитных организаций	140

Глава 5

БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

§ 1. Понятие, признаки и особенности банкротства кредитных организаций	153
§ 2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций	158
§ 3. Конкурсное производство в отношении кредитных организаций	169

§ 4. Внедрение инструмента bail-in в России: проблемы и перспективы	173
--	-----

Глава 6

ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ

§ 1. Категория «цифровое преобразование банковской системы»	180
§ 2. Цифровой банкинг в России.....	184
§ 3. Регуляторная песочница Банка России: традиции vs инновации	193
§ 4. Проблемы и перспективы цифровизации банковской системы России	199
§ 5. Цифровое преобразование зарубежных банковских систем.....	202

Глава 7

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 1. Понятие и виды банковских вкладов. Договор банковского вклада	209
§ 2. Становление системы страхования вкладов в Российской Федерации и принципы ее функционирования.....	218
§ 3. Участники системы страхования вкладов и их взаимодействие	223
§ 4. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам	232

Глава 8

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 1. Понятие и элементы национальной платежной системы России.....	241
§ 2. Понятие и основные виды платежных систем.....	243
§ 3. Организация и функционирование платежной системы. Платежный клиринг.....	251

§ 4. Платежная система Банка России. Платежная система «Мир».....	260
--	-----

Глава 9

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

§ 1. Понятие «правовой режим банковской деятельности» и его отличительные признаки.....	272
§ 2. Роль банков в условиях действия режима повышенной готовности.....	275
§ 3. Меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.....	282
§ 4. Банковский надзор.....	292
§ 5. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.....	299

Раздел II ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ЧАСТЬ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Глава 10

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

§ 1. Понятие и виды банковских счетов.....	311
§ 2. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.....	327
§ 3. Общая характеристика договора банковского счета. Операции по банковскому счету.....	333
§ 4. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.....	338

Глава 11

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

§ 1. Расчеты в предпринимательской деятельности: понятие и способы.....	353
§ 2. Принципы осуществления безналичных расчетов.....	359

§ 3. Проблемы исчисления сроков безналичных расчетов	361
§ 4. Очередность списания денежных средств со счета	366
§ 5. Формы безналичных расчетов	368
§ 6. Банковские карты: понятие, виды и круг осуществляемых с ними операций	374

Глава 12

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

§ 1. Понятие и принципы банковского кредитования	390
§ 2. Содержание кредитного договора: закон и практика	395
§ 3. Классификация банковских кредитов	404
§ 4. Особенности предпринимательской деятельности бюро кредитных историй	412
§ 5. Содержание кредитной истории. Предоставление кредитного отчета	419

Глава 13

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

§ 1. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Особенности правового статуса уполномоченного банка	425
§ 2. Операции с участием уполномоченных банков по купле-продаже иностранной валюты и с чеками в иностранной валюте	432
§ 3. Открытие и ведение валютных счетов	441
§ 4. Валютные ограничения и валютный контроль	445

Глава 14

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

§ 1. Правовые основы деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг	452
§ 2. Эмиссионные операции кредитных организаций	455
§ 3. Инвестиционные операции кредитных организаций	467

§ 4. Выпуск кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов	474
§ 5. Операции кредитных организаций с векселями	480
Вместо заключения	489
Библиография	490