

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Ответственный редактор
доктор юридических наук, профессор,
заслуженный деятель науки РФ
В. С. Белых

*Допущен Федеральным агентством по образованию
Российской Федерации в качестве учебника
по специальности «Юриспруденция»*



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.212я73

Б43

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Авторы:

В. С. Белых, д-р юрид. наук, проф., засл. деятель науки РФ — гл. 1—4, § 6 гл. 5 (совместно с В. М. Кукушкиным), § 1 гл. 6 (совместно с А. В. Казаковым), § 1, 3, 5 гл. 7, п. 2.6 § 2, 3 гл. 8 (совместно с В. М. Кукушкиным), § 1, 2 (совместно с С. И. Виниченко), 4 гл. 9, § 6 гл. 12, § 1—4, 5 гл. 14 (совместно с Д. А. Гавриным), § 1 (совместно с В. М. Кукушкиным), 2 гл. 15;

С. И. Виниченко, канд. юрид. наук, доц. — § 2 (совместно с В. С. Белых), 3, 5 гл. 9;

Д. А. Гаврин, канд. юрид. наук, доц. — гл. 13, § 5 гл. 14 (совместно с В. С. Белых);

Б. Ю. Дорофеев, канд. юрид. наук, доц. — гл. 10;

А. В. Казаков, канд. юрид. наук, доц. — § 1 гл. 6 (совместно с В. С. Белых);

В. М. Кукушкин, канд. юрид. наук, доц. — § 6 гл. 5 (совместно с В. С. Белых), п. 2.6 § 2, 3 гл. 8 (совместно с В. С. Белых), § 1 (совместно с В. С. Белых), 3 гл. 15;

И. В. Перевалова, канд. юрид. наук, доц. — § 3 гл. 5, § 2, 4 гл. 7, § 1—2 (кроме п. 2.6), 4 гл. 8, 12;

Ю. В. Филатов, канд. юрид. наук, доц. — гл. 11.

Рецензенты:

Н. Ю. Ерпылева, д-р юрид. наук, профессор;

Л. Г. Ефимова, д-р юрид. наук, профессор.

Ответственный редактор — доктор юридических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ **В. С. Белых**.

Банковское право: учебник для бакалавров / В. С. Белых, С. И. Виниченко, Д. А. Гаврин [и др.]; под ред. В. С. Белых. — Москва : Проспект, 2014. — 696 с.

ISBN 978-5-392-13443-4

Учебник подготовлен коллективом кафедры предпринимательского права Уральской государственной юридической академии и адресован прежде всего студентам юридических вузов. Он включает три раздела: первый посвящен общим вопросам банковского права и банковского законодательства, второй — банковской системе России, третий — правовому регулированию банковских операций и банковских сделок. При его написании использовались современные нормативные и литературные источники, в том числе основные научные публикации по избранной теме.

Учебник может быть рекомендован для студентов, аспирантов и преподавателей неюридических вузов, практиков, работающих в банковской сфере, а также всех, кто интересуется вопросами банковского права.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.212я73

Учебное издание

**Белых Владимир Сергеевич, Виниченко Сергей Ильич,
Гаврин Денис Александрович и др.**

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебник для бакалавров

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»
www.o-maket.ru; тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 30.01.2014. Формат 60×90^{1/16}.

Печать цифровая. Печ. л. 43,5. Тираж 50 экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

ISBN 978-5-392-13443-4

© Коллектив авторов, 2014

© ООО «Проспект», 2014

Оглавление

Предисловие	3
-------------------	---

Раздел I Общие положения

Глава 1. Банковское право как учебная дисциплина, наука и правовое образование	6
---	----------

§ 1. Банковская деятельность как предмет правового регулирования	6
§ 2. Понятие банковского права и его место в системе права России	10
§ 3. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности	27
§ 4. Предмет, задачи и система курса	37

Глава 2. Источники банковского права	40
---	-----------

§ 1. Банковское законодательство	40
§ 2. Обычаи делового оборота как источник банковского права	59
§ 3. Применение норм международного права	66

Глава 3. Банковская система России: современное состояние и перспективы развития	76
---	-----------

§ 1. Понятие и структура банковской системы России	76
§ 2. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России	83
§ 3. Цели и методы государственного регулирования банковской системы России	88
§ 4. Перспективы развития банковской системы России	94

Глава 4. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации	104
---	------------

§ 1. Понятие, цели и функции Банка России	104
§ 2. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления	110
§ 3. Компетенция Банка России	133

Глава 5. Правовое положение кредитных организаций	156
--	------------

§ 1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций	156
§ 2. Порядок и стадии создания кредитной организации	167
§ 3. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации	181
§ 4. Порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации	195
§ 5. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	211
§ 6. Объединения кредитных организаций	227

Глава 6. Правовое обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций	236
§ 1. Понятие и условия обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Банковские риски	236
§ 2. Пруденциальное регулирование: понятие и цели	247

Глава 7. Публично-правовой режим осуществления банковской деятельности	270
§ 1. Понятие и виды банковского регулирования	270
§ 2. Антимонопольное регулирование банковской деятельности	272
§ 3. Валютное регулирование и валютный контроль	296
§ 4. Регулирование деятельности кредитных организаций в налоговой сфере ...	308
§ 5. Система страхования вкладов физических лиц	323

Раздел II

Правовое регулирование банковских операций

Глава 8. Организация расчетных операций.	
Банковские расчеты	336
§ 1. Общие положения осуществления безналичных расчетов	336
§ 2. Формы безналичных расчетов и расчетные документы	343
§ 3. Безналичные расчеты с использованием новых банковских технологий (дистанционное банковское обслуживание)	376
§ 4. Порядок налично-денежных расчетов	390

Глава 9. Операции кредитных организаций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	396
§ 1. Понятие и виды операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	396
§ 2. Операции кредитных организаций на организованном (биржевом) рынке ...	409
§ 3. Операции кредитных организаций на неорганизованном (внебиржевом) рынке	422
§ 4. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг	430
§ 5. Санкции за нарушение законодательства о ценных бумагах	439

Глава 10. Операции кредитных организаций с валютными ценностями	447
§ 1. Понятие и виды валютных ценностей и валютных операций	447
§ 2. Субъекты валютных правоотношений, их права и обязанности	453
§ 3. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой	457
§ 4. Сделки кредитных организаций с иностранной валютой	469
§ 5. Валютная позиция банков	473
§ 6. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства	478

Глава 11. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	491
§ 1. Понятие и правовое регулирование оборота драгоценных металлов и драгоценных камней	491
§ 2. Правовые особенности предпринимательского оборота драгоценных металлов и камней в банковской деятельности	496
§ 3. Виды и содержание банковских операций и сделок с драгоценными металлами	509

Раздел III

Правовое регулирование банковских сделок

Глава 12. Банковский счет	516
§ 1. Понятие и содержание договора банковского счета	516
§ 2. Порядок и основания открытия и закрытия банковского счета	528
§ 3. Виды банковских счетов и совершаемые по ним операции	533
§ 4. Корреспондентские счета: порядок открытия и особенности совершения по ним операций	537
§ 5. Ограничение операций по банковскому счету	542
§ 6. Банковская тайна	545
§ 7. Ответственность кредитной организации по договору банковского счета ...	550
 Глава 13. Банковский вклад (депозит)	556
§ 1. Понятие и виды банковских вкладов	556
§ 2. Общие положения о договоре банковского вклада (депозита)	559
§ 3. Стороны договора банковского вклада (депозита)	563
§ 4. Формы договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения и расторжения договора банковского вклада	568
§ 5. Права и обязанности по договору банковского вклада (депозита)	572
 Глава 14. Банковское кредитование	575
§ 1. Понятие и принципы банковского кредитования	575
§ 2. Понятие, виды и элементы кредитного договора	578
§ 3. Содержание кредитного договора	588
§ 4. Права и обязанности сторон по кредитному договору	597
§ 5. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	609
 Глава 15. Иные банковские сделки, совершаемые кредитными организациями	656
§ 1. Договор о финансовой аренде (лизинге)	656
§ 2. Договор финансирования под уступку денежного требования	668
§ 3. Договор хранения ценностей в банке	678
Рекомендуемая литература	685
Указатель сокращений	691