

М. С. Роднина

# **БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

## **ШПАРГАЛКА**

С учетом ФЗ № 218-ФЗ,  
286-ФЗ, 289-ФЗ

Учебное пособие

РГ-Пресс

---

Москва  
2015

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.212я73  
Р60

**Роднина М. С.**

**Р60** Банковское право. Шпаргалка : учебное пособие. —  
Москва : РГ-Пресс, 2015. — 96 с.

ISBN 978-5-998-80291-1

В издании содержатся ответы на самые часто задаваемые вопросы, в частности вопросы о предмете и принципах банковского права, банковской системе и др. Материал подготовлен в соответствии с программой учебного курса «Банковское право».

Законодательство приведено по состоянию на 1 ноября 2014 г.

Данное пособие не является альтернативой учебнику, но станет незаменимым помощником для студентов в закреплении изученного материала при подготовке к сдаче зачета и экзамена.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.212я73

*Издательство не несет ответственности за достоверность, полноту и актуальность содержания произведения. Из содержания этого произведения не могут вытекать никакие правовые притязания к Издательству.*

*Учебное издание*

**Роднина Маргарита Степановна**

**БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**ШПАРГАЛКА**

**Учебное пособие**

Подписано в печать 18.02.2015. Формат 60×84 <sup>1</sup>/<sub>32</sub>.  
Печать офсетная. Печ. л. 3,0. Тираж 3000 экз. Заказ №

ООО «РГ-Пресс»

129110, г. Москва, ул. Б. Переяславская, д. 46, стр. 2

ISBN 978-5-998-80291-1

© Роднина М. С., 2015

© ООО «РГ-Пресс», 2015

## Содержание

1. Понятие банковского права
2. Источники банковского права
3. Банковская система Российской Федерации
4. Понятие и цели деятельности Банка России
5. Функции Банка России
6. Национальный финансовый совет и его полномочия
7. Председатель Банка России
8. Совет директоров Банка России
9. Структура Центрального банка РФ
10. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления
11. Подотчетность Банка России
12. Нормотворческая функция Банка России: Банк России как орган банковского регулирования
13. Компетенция Банка России как органа денежно-кредитной политики
14. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России
15. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России
16. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора
17. Банк России как орган контроля и надзора в сфере финансовых рынков
18. Понятие кредитной организации
19. Банковские операции и другие сделки кредитной организации
20. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций
21. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций
22. Уставный капитал кредитной организации
23. Органы управления кредитной организации
24. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями

57. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами
58. Способы межбанковских расчетов
59. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы
60. Понятие перевода денежных средств Окончательность, безотзывность и безусловность перевода средств
61. Понятие формы безналичных расчетов
62. Расчеты платежными поручениями
63. Расчеты по аккредитиву
64. Расчеты по инкассо
65. Расчеты чеками
66. Расчеты платежными требованиями
67. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств
68. Расчеты с использованием платежных банковских карт
69. Банковский надзор
70. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия
71. Особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере
72. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
73. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций
74. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций
75. Финансовое оздоровление кредитной организации, порядок и условия его применения
76. Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией
77. Производство по делу о банкротстве кредитной организации
78. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

- 25.** Государственная регистрация и лицензирование банковской деятельности
- 26.** Реорганизация кредитных организаций
- 27.** Ликвидация кредитной организации
- 28.** Основания отзыва банковских лицензий
- 29.** Принудительная ликвидация кредитной организации
- 30.** Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
- 31.** Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
- 32.** Банковские группы и банковские холдинги
- 33.** Союзы и ассоциации кредитных организаций
- 34.** Платежные агенты и банковские платежные агенты
- 35.** Микрофинансовые организации
- 36.** Кредитные кооперативы
- 37.** Ломбарды
- 38.** Финансовый омбудсмен
- 39.** Понятие и виды банковских вкладов
- 40.** Банковские вклады физических лиц
- 41.** Порядок начисления процентов по вкладу
- 42.** Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ
- 43.** Виды банковских счетов
- 44.** Открытие банковских счетов
- 45.** Договор банковского счета
- 46.** Правовые основания списания денежных средств со счета
- 47.** Очередность списания денежных средств со счета
- 48.** Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну
- 49.** Закрытие банковского счета
- 50.** Банковское кредитование: понятие и формы
- 51.** Способы банковского кредитования
- 52.** Погашение (возврат) кредита
- 53.** Потребительский кредит
- 54.** Рефинансирование банков: понятие и формы
- 55.** Кредитные истории
- 56.** Понятие и способы расчетов