

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов

# ПУБЛИЧНОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО

**Учебник  
для магистров**

*Учебный центр Банка России  
рекомендует к использованию  
в учебном процессе, в том числе  
в банковских школах  
Банка России*



Электронные версии книг на сайте  
**[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)**



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2016

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.212я73  
Р62

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

**Авторы:**

**Рождественская Т. Э.**, доктор юридических наук, профессор кафедры финансового права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), член научно-консультативного совета при Верховном Суде Российской Федерации;

**Гузов А. Г.**, кандидат юридических наук, директор Юридического департамента Банка России, заслуженный юрист Российской Федерации.

**Рецензенты:**

**Грачева Е. Ю.**, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации, первый проректор Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), заведующая кафедрой финансового права;

**Сафронов В. А.**, доктор экономических наук, заместитель Председателя Банка России — руководитель главной инспекции Банка России.

**Рождественская Т. Э., Гузов А. Г.**

Р62 Публичное банковское право : учебник для магистров. — Москва : Проспект, 2016. — 448 с.

ISBN 978-5-392-21120-3

«Публичное банковское право» является первым в правовой науке учебником, посвященным вопросам финансово-правового регулирования банковской деятельности. В учебнике обосновывается разделение банковского права на публичное и частное; раскрыты вопросы функционирования банковской системы в целом, где первостепенное значение имеет регулирование деятельности публичных институтов, их задачи и функции, формы и способы осуществления этих функций. Особое внимание уделено вопросам функционирования Банка России, системе страхования вкладов, правовому регулированию денежно-кредитной политики, банковскому надзору. В рамках предлагаемого курса заявлены темы, ранее либо не представленные вовсе, либо представленные недостаточно объемно в рамках учебных курсов по праву. Это относится к таким темам, как «Правовое регулирование банковских рисков», «Риск-ориентированный банковский надзор», «Банковский надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях», «Правовое регулирование национальной платежной системы». Впервые в рамках учебника изложены вопросы организации защиты прав потребителей банковских услуг. Особое внимание обращено на вопросы предупреждения банкротства кредитных организаций, которым посвящена отдельная глава. Учебник содержит контрольные вопросы и задачи по всем темам для закрепления теории и практики публичного банковского права.

Соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Законодательство приведено по состоянию на март 2016 г.

Для студентов, обучающихся по образовательным программам академического бакалавриата и магистратуры по юридическим и экономическим направлениям и специальностям, аспирантов и преподавателей юридических и экономических вузов и факультетов, а также практических работников.

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.212я73

ISBN 978-5-392-21120-3

© Рождественская Т. Э., Гузов А. Г., 2016  
© ООО «Проспект», 2016

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие .....	3
-------------------	---

## Глава 1

### Публичное банковское право России: понятие, система, основные институты

1.1. Понятие публичного права .....	7
1.2. Публичное банковское право: предмет, метод, место в системе правового регулирования .....	13
1.3. Источники публичного банковского права .....	22
1.4. Понятие банковской деятельности .....	36
1.5. Кредитные организации: понятие, виды, значение .....	42
1.6. Банковская система Российской Федерации: понятие, структура, место в финансовой системе .....	51

## Глава 2

### Центральный банк Российской Федерации: правовой статус, место в системе органов государственной власти, компетенция

2.1. История создания центральных банков .....	63
2.2. История Банка России .....	68
2.3. Публично-правовой статус Банка России .....	75
2.4. Правовой статус Банка России как субъекта гражданско-правовых отношений .....	79
2.5. Принцип независимости Банка России .....	81
2.6. Цели, функции, полномочия Банка России .....	87
2.7. Ценовая стабильность как основная конституционно-правовая функция Банка России .....	110
2.8. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России .....	115
2.9. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке .....	134
2.10. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России .....	138
2.11. Система Банка России .....	147

## Глава 3

### Правовое регулирование денежно-кредитной политики

3.1. Денежно-кредитная политика: цели, задачи, правовые основы .....	151
3.2. Правовое регулирование инструментов денежно-кредитной политики .....	154

## Глава 4

### Правовое регулирование банковского надзора

4.1. Банковский надзор: общая характеристика .....	176
4.2. Система банковского надзора.....	190
4.3. Формы банковского надзора .....	196
4.4. Правовое регулирование осуществления Банком России проверок кредитных организаций .....	210

## Глава 5

### Регулирование банковских рисков.

#### Риск-ориентированный банковский надзор

5.1. Понятие риска в праве .....	221
5.2. Виды банковских рисков .....	224
5.3. Требования к управлению банковскими рисками.....	235
5.4. Правовое регулирование надзора за соблюдением кредитными организациями требований к организации контроля рисков .....	238
5.5. Риск-ориентированный банковский надзор: понятие, правовое регулирование.....	247
5.6. Профессиональное суждение надзорного органа как правовая основа риск-ориентированного надзора .....	252

## Глава 6

### Банковский надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях

6.1. Внутренний контроль в кредитных организациях: понятие, цели, принципы организации, система .....	259
6.2. Правовое регулирование и надзор за организацией внутреннего контроля в кредитных организациях .....	268

## Глава 7

### Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям

7.1. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям: понятие и виды.....	278
7.2. Правовая природа мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям .....	291
7.3. Основания и правовые последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций .....	297

## Глава 8

### Правовые механизмы предупреждения банкротства кредитных организаций

8.1. Международные подходы к вопросам регулирования несостоятельности финансовых институтов.....	307
8.2. Правовые механизмы финансового оздоровления в России: история развития .....	314
8.3. Меры по предупреждению банкротства банков: общий режим.....	318
8.4. Участие Агентства по страхованию вкладов в регулировании несостоятельности банка .....	331

8.5. Меры по предупреждению банкротства банка, осуществляемые с участием Агентства по страхованию вкладов.....	334
8.6. Урегулирование обязательств банка с участием Агентства по страхованию вкладов.....	340

## Глава 9

### Правовое регулирование процедур принудительной ликвидации и банкротства кредитных организаций

9.1. Ликвидация кредитной организации .....	344
9.2. Ликвидация кредитной организации по инициативе учредителей (участников) .....	345
9.3. Правовой режим кредитной организации после отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций.....	346
9.4. Принудительная ликвидация кредитной организации (по инициативе Банка России).....	350
9.5. Производство по делу о банкротстве кредитной организации.....	353

## Глава 10

### Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

10.1. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: общая характеристика .....	366
10.2. Основные обязанности кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ.....	368
10.3. Специальные обязанности кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ .....	377

## Глава 11

### Правовое регулирование национальной платежной системы

11.1. Национальная платежная система: понятие, общая характеристика .....	385
11.2. Законодательство о национальной платежной системе (регулятивный уровень платежной системы) .....	390
11.3. Субъекты национальной платежной системы (институциональный уровень) .....	394
11.4. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе.....	399
11.5. Платежная система Банка России .....	403
11.6. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации.....	407

## Глава 12

### Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: правовые основы

12.1. Система гарантирования (страхования) вкладов как условие стабильности банковской системы .....	414
12.2. Система страхования вкладов в России: принципы, участники, объекты, порядок и условия возмещения по вкладам .....	415
12.3. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов .....	420
12.4. Фонд обязательного страхования вкладов .....	424
12.5. Особенности надзора за банками, состоящими на учете в системе страхования вкладов .....	428

## Глава 13

### Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг

13.1. Защита прав потребителей финансовых услуг: международные подходы .....	430
13.2. Система органов в Российской Федерации, участвующих в осуществлении функции по защите прав потребителей финансовых услуг .....	433
13.3. Функция Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг .....	435
13.4. Правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг .....	437

*Учебное издание*

**РОЖДЕСТВЕНСКАЯ ТАТЬЯНА ЭДУАРДОВНА,  
ГУЗНОВ АЛЕКСЕЙ ГЕННАДЬЕВИЧ**

## ПУБЛИЧНОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебник для магистров

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 04.03.2016. Формат 60×90 1/16.  
Печать цифровая. Печ. л. 28,0. Тираж 200 экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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