

Л.Г. Ефимова

# БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Том 1 БАНКОВСКАЯ  
СИСТЕМА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



Л.Г. Ефимова

# БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Том 1 БАНКОВСКАЯ  
СИСТЕМА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ



УДК 347.734  
ББК 67.404.2  
Е 69

**Ефимова Л.Г.**

**Е 69      Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации.** — М.: Статут, 2010. — 404 с.

ISBN 978-5-8354-0663-0 (в пер.)

Настоящая работа является попыткой предложить читателю обновленную версию самого первого известного учебника «Банковское право», написанного автором в 1994 г. Однако кардинальные изменения, произошедшие в банковском законодательстве за последние 15 лет, привели к необходимости написать совершенно новую книгу, которая, однако, сохранила бы своеобразный авторский стиль: с точки зрения своего жанра настоящее издание является одновременно учебником, монографией и комментарием к банковскому законодательству и судебной практике. В силу этого книга может быть рекомендована широкому кругу читателей: студентам юридических вузов, научным и практическим работникам, лицам, интересующимся банковским правом.

В книге использован практический опыт автора, полученный в правовом департаменте Ассоциации российских банков и опыт преподавания дисциплины «Банковское право» в Московской государственной юридической академии им. О.Е. Кутафина.

Книга задумана в двух томах: том 1 «Банковская система Российской Федерации» (настоящее издание), и том 2 «Банковские сделки» (будет опубликован позднее).

УДК 347.734  
ББК 67.404.2

ISBN 978-5-8354-0663-0

«Издание подготовлено при информационной поддержке  
справочной правовой системы «Консультант Плюс»

Л.Г. Ефимова, 2010  
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2010

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Предисловие.....</b>	<b>10</b>
-------------------------	-----------

### ЧАСТЬ I. ФОРМИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СОВРЕМЕННОГО ТИПА

<b>Глава 1. Исторические основы возникновения банков и становления банковской системы .....</b>	<b>13</b>
§ 1. Зарождение и развитие банковского дела в средневековой Европе и России .....	13
§ 2. Появление центральных банков в зарубежных странах и России .....	16
<b>Глава 2. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.....</b>	<b>21</b>
§ 1. Философское понятие системы и легальное определение банковской системы Российской Федерации .....	21
§ 2. Структура банковской системы Российской Федерации .....	25

### ЧАСТЬ II. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

<b>Глава 3. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как орган управления банковской системой.....</b>	<b>34</b>
§ 1. Правовые основы деятельности Банка России .....	34
§ 2 Организация Банка России.....	36
§ 3. Место Банка России в системе органов государственной власти Российской Федерации .....	46

<b>Глава 4. Организаторская функция Центрального банка Российской Федерации (Банка России) .....</b>	<b>50</b>
§ 1. Организация единой денежно-кредитной политики.....	50
§ 2. Организация налично-денежного обращения .....	63
§ 3. Организация банковской системы .....	66
§ 4. Организация системы безналичных расчетов .....	67
§ 5. Организация валютного контроля на территории Российской Федерации .....	68
<b>Глава 5. Нормотворческая функция Центрального банка Российской Федерации (Банка России) .....</b>	<b>70</b>
§ 1. Нормативные акты Банка России .....	70
§ 2. Акты Банка России ненормативного характера.....	72
<b>Глава 6. Функция защиты гражданского оборота Центрального банка Российской Федерации (Банка России) .....</b>	<b>73</b>
§ 1. Цели и задачи функции защиты гражданского оборота .....	73
§ 2. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.....	75
§ 3. Утверждение экономических нормативов .....	78
<b>Глава 7 Банковский надзор.....</b>	<b>93</b>
§ 1. Понятие и природа банковского надзора.....	93
§ 2. Субъекты и объекты банковского надзора .....	96
§ 3. Основные направления банковского надзора.....	97
§ 4. Формы банковского надзора.....	99
<b>Глава 8. Меры воздействия, применяемые Центральным банком Российской Федерации (Банком России) .....</b>	<b>103</b>
§ 1. Виды и правовая природа мер воздействия, применяемых Банком России.....	103
§ 2. Штраф .....	112
§ 3. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций и меры по охране имущества проблемных банков .....	113
§ 4. Ограничение на проведение кредитными организациями отдельных операций .....	121
§ 5. Запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций.....	122
§ 6. Запрет на открытие филиалов.....	123

§ 7. Предъявление Банком России требования о замене руководителя кредитной организации .....	124
§ 8. Отзыв лицензии .....	124

<b>Глава 9. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как субъект частного права .....</b>	<b>133</b>
§ 1. Операции и иные сделки Банка России .....	133
§ 2. Банк России как юридическое лицо .....	136

### **ЧАСТЬ III. ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»**

<b>Глава 10. Правовое положение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» .....</b>	<b>149</b>
§ 1. Организационно-правовая форма Агентства по страхованию вкладов .....	149
§ 2. Компетенция Агентства по страхованию вкладов .....	156
§ 3. Агентство по страхованию вкладов как юридическое лицо .....	159
§ 4. Правовая природа Агентства по страхованию вкладов .....	174

<b>Глава 11. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» как конкурсный управляющий .....</b>	<b>181</b>
§ 1. Цели и задачи Агентства по страхованию вкладов как конкурсного управляющего .....	181
§ 2. Формирование конкурсной массы .....	191
§ 3. Установление требований кредиторов и ведение реестра кредиторов .....	193
§ 4. Удовлетворение требований кредиторов .....	195
§ 5. Привлечение к ответственности лиц, виновных в доведении кредитной организации до банкротства .....	195
§ 6. Оспаривание сомнительных сделок .....	202

<b>Глава 12. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» как организатор системы обязательного страхования вкладов .....</b>	<b>203</b>
§ 1. Организаторская функция Агентства по страхованию вкладов .....	203

§ 2. Нормотворческая функция Агентства по страхованию вкладов .....	211
§ 3. Надзорная функция Агентства по страхованию вкладов.....	212
<b>Глава 13. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» как орган по предупреждению банкротства банков.....</b>	<b>215</b>
§ 1. Источники финансирования мероприятий по предупреждению банкротства банков .....	215
§ 2. Организаторская функция Агентства по страхованию вкладов .....	218
§ 3. Контрольно-управленческая функция Агентства по страхованию вкладов .....	220
§ 4. Нормотворческая функция Агентства по страхованию вкладов .....	220
§ 5. Механизм взаимодействия Банка России и Агентства по страхованию вкладов .....	221
§ 6. Виды мер по предупреждению банкротства банков .....	224
§ 7. Меры по предупреждению банкротства банка, не связанные с антикризисным управлением .....	226
§ 8. Административное управление проблемным банком .....	226
§ 9. Перевод проблемного банка под управление Агентства по страхованию вкладов .....	232
§ 10. Соотношение мер по предупреждению банкротства банков.....	233

## ЧАСТЬ IV. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

<b>Глава 14. Понятие кредитной организации.....</b>	<b>239</b>
§ 1. Теоретико-правовые проблемы определения термина «кредитная организация».....	239
§ 2. Экономическое понятие кредитной организации .....	241
§ 3. Легальное определение кредитной организации (банка) в иностранном законодательстве.....	243
§ 4. Легальное определение кредитной организации и банка по российскому законодательству .....	247
§ 5 Понятие и виды банковских операций.....	250
§ 6. Понятие и виды иных сделок кредитных организаций .....	253

<b>Глава 15. Правовое положение кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации</b>	258
§ 1. Кредитная организация – юридическое лицо	258
§ 2. Кредитная организация – коммерческая организация	271
§ 3. Правоспособность кредитных организаций	272
§ 4. Организационно-правовая форма кредитных организаций	275
§ 5. Независимость кредитных организаций	276
§ 6. Банковский монополизм	277
§ 7. Наименование кредитной организации	278
§ 8. Публичная отчетность кредитных организаций	279
§ 9. Лицензирование банковской деятельности	280
<b>Глава 16. Виды кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации</b>	284
§ 1. Виды банков	284
§ 2. Виды небанковских кредитных организаций	288
<b>Глава 17. Понятие и виды кредитных организаций, не входящих в банковскую систему Российской Федерации</b>	291
§ 1. Понятие и виды микрофинансовых организаций	291
§ 2. Кредитные потребительские кооперативы	293
§ 3. Сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы	297
§ 4. Иные микрофинансовые организации	298
§ 5. Операторы перевода средств	302
<b>Глава 18. Порядок создания кредитных организаций</b>	312
§ 1. Правовые основы создания кредитных организаций	312
§ 2. Стадия согласования фирменного наименования кредитной организации с Банком России	312
§ 3. Стадия представления документов о создании кредитной организации в Банк России	313
§ 4. Стадия государственной регистрации кредитной организации	319
§ 5. Стадия формирования уставного капитала кредитной организации	324
§ 6. Стадия получения первичной лицензии на совершение банковских операций	325



§ 7. Особенности получения вторичных лицензий при расширении деятельности кредитных организаций.....	326
<b>Глава 19. Прекращение кредитных организаций .....</b>	<b>329</b>
§ 1. Добровольная ликвидация кредитной организации.....	329
§ 2. Принудительная ликвидация кредитных организаций без признаков банкротства.....	333
<b>Глава 20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.....</b>	<b>337</b>
§ 1. Исторические причины появления института несостоятельности .....	337
§ 2. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций .....	345
§ 3. Понятие несостоятельности кредитной организации .....	346
§ 4. Особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитной организации.....	348
§ 5. Изменение правового положения кредитной организации после признания ее несостоятельной (банкротом).....	350
§ 6. Процедура конкурсного производства кредитной организации.....	353
 <b>ЧАСТЬ V. БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ КАК ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ</b>	
<b>Глава 21. Формирование и использование кредитных историй заемщиков.....</b>	<b>368</b>
§ 1. Предпосылки появления бюро кредитных историй в Российской Федерации .....	368
§ 2. Понятие и состав кредитных историй заемщиков.....	370
§ 3. Порядок формирования кредитных историй.....	373
§ 4. Порядок предоставления информации из кредитных историй .....	377
<b>Глава 22. Особенности правового положения бюро кредитных историй .....</b>	<b>386</b>