

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

# БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебник  
для бакалавров

Ответственные редакторы  
доктор юридических наук, профессор  
**Л. Г. Ефимова,**  
доктор юридических наук, профессор  
**Д. Г. Алексеева**



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



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2014

**Авторский коллектив:**

Д. Г. Алексеева, д-р юрид. наук, проф. — § 1, 2, 4, 5, 7, 8 гл. 6; гл. 11; § 1 гл. 12;  
Л. Г. Ефимова, д-р юрид. наук, проф., почетный работник высшего профессионального образования — гл. 1; § 6 гл. 6; гл. 8; § 4 и 8 гл. 9; гл. 10; § 2—5 гл. 12; гл. 15;  
С. Л. Ермаков, канд. экон. наук, доц. — гл. 4;  
Р. З. Загиров, канд. юрид. наук, ст. преп. — § 10 гл. 6;  
А. В. Кряжков, канд. юрид. наук, ст. преп. — § 9 гл. 6; гл. 7;  
С. В. Пыхтин, канд. юрид. наук, доц. — гл. 2; § 4 гл. 3; § 1 гл. 5; гл. 13;  
Е. Г. Хоменко, канд. юрид. наук, доц. — § 1—3 гл. 3; § 2—5 гл. 5; § 3 гл. 6; § 1—3 и 5—7 гл. 9; гл. 14.

**Рецензенты:**

Н. Ю. Ерпылева, д-р юрид. наук, проф.;  
Л. В. Санникова, д-р юрид. наук.

Учебник подготовлен преподавателями кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА).

**Ответственные редакторы** доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования Л. Г. Ефимова и доктор юридических наук, профессор Д. Г. Алексеева.

Б23      Банковское право / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева : учебник для бакалавров. Москва : Проспект, 2014. — 320 с.

ISBN 978-5-392-12403-9

В предлагаемом учебнике излагаются все темы курса «Банковское право», который преподается в Московском государственном юридическом университете имени О. Е. Кутафина (МГЮА). Главы учебника посвящены основным вопросам создания и функционирования банковской системы РФ и порядка осуществления банковских операций. Авторы курса уделили особое внимание не только основным теоретическим проблемам отрасли, но и наиболее актуальным вопросам правоприменительной практики.

Учебник рассчитан на студентов бакалавриата Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), обучающихся по направлению «Юриспруденция», аспирантов, научных и практических работников, всех лиц, интересующихся банковским правом.

УДК 347.734(075.8)  
ББК 67.404.212я73

*Учебное издание*

Алексеева Диана Геннадиевна,  
Ефимова Людмила Георгиевна,  
Ермаков Сергей Львович и др.

**БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Учебник для бакалавров

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»  
[www.o-maket.ru](http://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 05.08.2013. Печ. л. 20,0. Тираж 3000 экз. Заказ №

ООО «Проспект»  
111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Предисловие к серии</b> .....	3
<b>Введение</b> .....	4
<b>Список сокращений</b> .....	6
<b>Раздел I. Общие положения</b> .....	8
<b>Глава 1. Понятие и содержание банковского права</b> .....	8
§ 1. Понятие банковского права и его место в системе российского права .....	8
§ 2. Предмет, метод, система и принципы банковского права .....	13
§ 3. Источники банковского права .....	18
§ 4. Банковские правоотношения .....	21
§ 5. Основные категории банковского права .....	23
Контрольные вопросы и задания .....	29
<b>Глава 2. Субъекты банковского права</b> .....	30
§ 1. Понятие и виды субъектов банковского права .....	30
§ 2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» .....	33
§ 3. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» .....	34
§ 4. Банковские группы и банковские холдинги .....	36
§ 5. Союзы и ассоциации кредитных организаций .....	37
§ 6. Платежные агенты и банковские платежные агенты .....	39
§ 7. Микрофинансовые организации .....	42
§ 8. Кредитные кооперативы .....	44
§ 9. Ломбарды .....	46
§ 10. Клиенты кредитных организаций и выгодоприобретатели .....	49
§ 11. Финансовый омбудсмен .....	51
Контрольные вопросы и задания .....	53
<b>Глава 3. Банковская система Российской Федерации</b> .....	54
§ 1. Исторические закономерности возникновения банков .....	54
§ 2. Понятие и структура банковской системы России .....	57
§ 3. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе .....	60
§ 4. Представительства иностранных банков .....	61
Контрольные вопросы и задания .....	63
<b>Глава 4. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)</b> .....	64
§ 1. Правовое положение Банка России как субъекта публичного и частного права .....	64
§ 2. Основные задачи и функции Банка России .....	68
§ 3. Основные операции Банка России .....	69
§ 4. Основные принципы организации и управления Банком России .....	70
§ 5. Органы управления Банка России. Национальный банковский совет .....	72
Контрольные вопросы и задания .....	74
<b>Глава 5. Кредитные организации</b> .....	75
§ 1. Понятие и виды кредитных организаций .....	75
§ 2. Особенности создания кредитной организации .....	79
§ 3. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации .....	84
§ 4. Особенности создания и функционирования структурных подразделений кредитной организации .....	87
§ 5. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций .....	90
Контрольные вопросы и задания .....	93
<b>Глава 6. Государственное регулирование банковской деятельности</b> .....	94
§ 1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности .....	94
§ 2. Понятие и виды банковских рисков .....	95
§ 3. Лицензирование банковской деятельности .....	99
§ 4. Пруденциальное регулирование банковской деятельности .....	103
§ 5. Обязательные резервы и резервы на возможные потери .....	107
§ 6. Банковский надзор и надзор в национальной платежной системе .....	109
§ 7. Внутренний контроль кредитных организаций .....	115

§ 8. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма . . . . .	116
§ 9. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций . . . . .	118
§ 10. Система страхования вкладов . . . . .	124
Контрольные вопросы и задания . . . . .	126
<b>Глава 7. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций . . . . .</b>	<b>127</b>
§ 1. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций . . . . .	127
§ 2. Понятие и признаки банкротства кредитных организаций . . . . .	128
§ 3. Особенности производства по делам о банкротстве кредитных организаций . . . . .	129
§ 4. Последствия признания кредитной организации банкротом . . . . .	132
§ 5. Конкурсный управляющий при банкротстве кредитных организаций . . . . .	133
§ 6. Порядок работы конкурсного управляющего с конкурсной массой кредитной организации . . . . .	138
§ 7. Очередность удовлетворения требований и порядок расчетов с кредиторами . . . . .	141
Контрольные вопросы и задания . . . . .	146
<b>Раздел II. Банковские операции и сделки . . . . .</b>	<b>147</b>
<b>Глава 8. Банковский вклад . . . . .</b>	<b>147</b>
§ 1. Понятие и виды банковских вкладов . . . . .	147
§ 2. Понятие и правовая природа договора банковского вклада . . . . .	149
§ 3. Условия договора банковского вклада . . . . .	151
§ 4. Содержание договора банковского вклада . . . . .	152
§ 5. Ответственность по договору банковского вклада . . . . .	155
§ 6. Наследование банковских вкладов . . . . .	156
Контрольные вопросы и задания . . . . .	158
<b>Глава 9. Банковский счет . . . . .</b>	<b>159</b>
§ 1. Понятие и виды банковских счетов . . . . .	159
§ 2. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов . . . . .	165
§ 3. Понятие и правовая природа договора банковского счета . . . . .	169
§ 4. Условия договора банковского счета . . . . .	171
§ 5. Операции, совершаемые по банковскому счету . . . . .	174
§ 6. Содержание договора банковского счета . . . . .	175
§ 7. Ограничение распоряжения счетом . . . . .	177
§ 8. Ответственность по договору банковского счета . . . . .	179
Контрольные вопросы и задания . . . . .	180
<b>Глава 10. Банковские расчетные операции . . . . .</b>	<b>181</b>
§ 1. Понятие и способы расчетов . . . . .	181
§ 2. Расчеты посредством клиринга . . . . .	182
§ 3. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы . . . . .	185
§ 4. Формы безналичных расчетов . . . . .	191
§ 5. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции . . . . .	192
§ 6. Понятие и виды переводов денежных средств . . . . .	193
§ 7. Расчеты платежными поручениями . . . . .	197
§ 8. Расчеты по аккредитиву . . . . .	200
§ 9. Расчеты по инкассо . . . . .	205
§ 10. Расчеты чеками . . . . .	208
§ 11. Расчеты с помощью платежных банковских карт . . . . .	211
§ 12. Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа . . . . .	214
Контрольные вопросы и задания . . . . .	219
<b>Глава 11. Банковский кредит . . . . .</b>	<b>220</b>
§ 1. Понятие и виды банковского кредита . . . . .	220
§ 2. Принципы банковского кредитования . . . . .	228
§ 3. Понятие и правовая характеристика кредитного договора . . . . .	229
§ 4. Условия кредитного договора . . . . .	230

§ 5. Содержание кредитного договора. . . . .	233
§ 6. Ответственность по кредитному договору. . . . .	235
§ 7. Обеспечение выданного кредита . . . . .	235
§ 8. Кредитные истории . . . . .	238
Контрольные вопросы и задания. . . . .	239
<b>Глава 12. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг) . . . . .</b>	<b>240</b>
§ 1. Понятие и виды факторинга . . . . .	240
§ 2. Понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования . . . . .	244
§ 3. Условия договора финансирования под уступку денежного требования . . . . .	248
§ 4. Содержание договора финансирования под уступку денежного требования . . . . .	252
§ 5. Ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования . . . . .	254
Контрольные вопросы и задания. . . . .	255
<b>Глава 13. Валютные операции уполномоченных банков . . . . .</b>	<b>256</b>
§ 1. Основные категории валютного права. . . . .	256
§ 2. Понятие, виды и правовой режим валютных операций . . . . .	261
§ 3. Правовой режим валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов . . . . .	265
§ 4. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой и чеками в иностранной валюте. . . . .	268
§ 5. Осуществление уполномоченными банками функций агентов валютного контроля . . . . .	270
Контрольные вопросы и задания. . . . .	275
<b>Глава 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами . . . . .</b>	<b>276</b>
§ 1. Эмиссионные операции кредитных организаций . . . . .	276
§ 2. Инвестиционные операции кредитных организаций . . . . .	285
§ 3. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов . . . . .	287
§ 4. Деятельность кредитных организаций в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг . . . . .	289
Контрольные вопросы и задания. . . . .	293
<b>Глава 15. Услуги кредитных организаций по доверительному управлению имуществом клиентов . . . . .</b>	<b>294</b>
§ 1. Понятие доверительных операций кредитных организаций . . . . .	294
§ 2. Понятие и правовая природа договора доверительного управления имуществом . . . . .	295
§ 3. Условия договора доверительного управления имуществом . . . . .	297
§ 4. Содержание договора доверительного управления имуществом . . . . .	297
§ 5. Ответственность по договору доверительного управления имуществом. . . . .	299
§ 6. Виды доверительных операций кредитных организаций . . . . .	300
§ 7. Объекты доверительных операций кредитных организаций . . . . .	300
§ 8. Особенности доверительного управления ценными бумагами . . . . .	301
§ 9. Особенности доверительного управления общими фондами банковского управления . . . . .	305
§ 10. Особенности доверительного управления денежными средствами . . . . .	305
Контрольные вопросы и задания. . . . .	306
<b>Заключение . . . . .</b>	<b>307</b>
<b>Список рекомендуемой литературы и нормативных актов . . . . .</b>	<b>309</b>