

УДК 347.734(470+571)(075.8)

ББК 67.404.2(2Рос)я73-1

Э77

Авторы:

Н.Д. Эриашвили, А.И. Григорьев (соавтор)

Рецензенты:

кафедра управления банковской деятельностью

Государственного университета управления

(зав. кафедрой д-р экон. наук, проф. А.М. Тавасиев);

д-р юрид. наук, проф., заслуженный юрист РФ Н.М. Коришунов

Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

Э77

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. — 615 с. — (Серия «Золотой фонд российских учебников»).

ISBN 978-5-238-02788-3

Агентство СІР РГБ

Рассмотрены основные положения банковского права, содержание правового обеспечения банковской деятельности и его возможности, вопросы регулирования валютных отношений, наличных и безналичных расчетов, а также страхования вкладов физических лиц. Значительное внимание уделено правовому регулированию деятельности Центрального банка России, его отношениям с органами государственной власти и органам местного самоуправления, кредитными организациями. Учены последние изменения в законодательстве, приведены характерные примеры по наиболее сложным юридическим вопросам.

Рассматриваются положения о банковской тайне, хранении и защите банковской информации.

Для студентов (курсантов, слушателей) высших учебных заведений, обучающихся по юридическим и экономическим специальностям, а также для преподавателей, аспирантов (адъюнктов), практических работников банковской сферы.

ББК 67.404.2(2Рос)я73-1

ISBN 978-5-238-02788-3

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 1999, 2000, 2002, 2005, 2007, 2008, 2009, 2010, 2016

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ).

Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

Оглавление

Предисловие	5
Глава 1. Введение в банковское право	9
1.1 История банковской системы России	9
1.2. Банковское право: понятие и сущность	16
1.3. Источники банковского права	19
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	22
Глава 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ	23
2.1. Правовое положение Центрального банка РФ	23
2.2. Правовое положение кредитных организаций	44
2.3. Небанковские кредитные организации: правовое положение	73
2.4. Банковская тайна	80
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	84
Глава 3. Государственная регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковских операций	85
3.1. Документы, необходимые для регистрации	85
3.2. Банковские лицензии	94
3.3. Акционерное общество	99
3.4. Учреждение кредитной организации как общества с ограниченной ответственностью	115
3.5. Уставный капитал кредитной организации	134

3.6. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии	137
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	140

Глава 4. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство **141**

4.1. Реорганизация и ликвидация кредитной организации	141
4.2. Отзыв лицензии	148
4.3. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)	155
4.4. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей	160
4.5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	164
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	175
Приложение 4.1	176

Глава 5. Функции органов управления банка **177**

5.1. Акции банка	177
5.2. Права акционеров	181
5.3. Органы управления кредитной организации	185
5.4. Концепция безопасности коммерческого банка	193
5.5. Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка	203
5.6. Распределение прибыли банка	204
5.7. Учет и отчетность кредитной организации	206
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	209

Глава 6. Правовое регулирование кредитных отношений **210**

6.1. Заем	210
6.2. Кредит	221
6.3. Виды банковских кредитов	243
6.4. Межбанковское кредитование	269
6.5. Банковская гарантия	277
6.6. Залог	282
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	290
Приложения 6.1, 6.2	291

Глава 7. Правовое регулирование кредитных историй	300
7.1. Содержание кредитной истории	300
7.2. Функции бюро кредитных историй	310
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	316
Глава 8. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами	317
8.1. Виды счетов. Открытие счетов	317
8.2. Принудительное списание банком денежных средств со счетов клиентов	335
8.3. Договор банковского счета	343
8.4. Ответственность банков по договору банковского счета	344
8.5. Договор банковского вклада (депозита)	348
8.6. Обезличенный металлический счет	357
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	359
Глава 9. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ	360
9.1. Порядок страхования вкладов	360
9.2. Агентство по страхованию вкладов	368
9.3. Фонд обязательного страхования вкладов	374
9.4. Сомнительные сделки: привлечение виновных лиц к ответственности	376
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	379
Глава 10. Правовое регулирование безналичных расчетов	380
10.1. Виды и порядок безналичных расчетов	380
10.2. Платежное поручение	386
10.3. Платежные требования	390
10.4. Чековая форма расчетов	394

10.5. Расчеты по аккредитиву	403
10.6. Расчеты по инкассо	410
10.7. Правовое регулирование вексельного обращения	422
10.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц	445
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	452

Глава 11. Правовое регулирование налично-денежного обращения **453**

11.1. Порядок налично-денежного обращения	453
11.2. Электронные банковские услуги. Электронные банковские технологии	468
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	487

Глава 12. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты) **488**

12.1. Расчетно-кассовый центр Банка России	488
12.2. Клиринговые расчеты	500
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	506

Глава 13. Операции банков с ценными бумагами **507**

13.1. Ценные бумаги: основные понятия	507
13.2. Виды деятельности банков с ценными бумагами	512
13.3. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение	515
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	525

Глава 14. Валютные отношения **526**

14.1. Правовое регулирование валютных отношений	526
14.2. Порядок открытия и ведения валютного счета	545
14.3. Валютный контроль	568
14.4. Валютный курс	577
14.5. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов	578
14.6. Валютные риски	591

14.7. Правовое регулирование денежных знаков Европейского Союза. Евро	592
14.8. Ответственность за нарушения валютного законодательства	596
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	602
Приложение 14.1	603
Библиографический список	607