



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебник

Под редакцией профессора И.А. Цинделиани

Москва
2016

Б
А
К
А
Л
А
В
Р
И
А
Т

УДК 347.734
ББК 67.404.2
Б 23

Авторы:

Губенко Е. С., ст. преподаватель кафедры финансового права РГУП, канд. юрид. наук (гл. 5–11);

Кликушин А. А., канд. юрид. наук (гл. 14 совместно с Цинделиани И. А.);

Прошунин М. М., профессор кафедры финансового права РГУП, д-р юрид. наук (гл. 12, 13);

Тропская С. С., доцент кафедры финансового права РГУП, канд. юрид. наук, доцент (гл. 1–4);

Цинделиани И. А., зав. кафедрой финансового права РГУП, канд. юрид. наук, доцент (отв. редактор, вступительная статья, гл. 14 совместно с Кликушиным А. А.)

Рецензенты:

Узденов Ш. Ш., зав. кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин Юридического факультета имени М. М. Сперанского Российской Академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, канд. юрид. наук;

Запольский С. В., д-р юрид. наук, профессор, заслуженный юрист РФ.

Б 23 Банковское право: Учебник для бакалавров / Под ред. И.А. Цинделиани. — М.: РГУП, 2016.

ISBN 978-5-93916-513-6

В Учебнике анализируются теоретические основы и практические аспекты правового регулирования банковских отношений в условиях рыночной экономики, сформулированы определения важнейших понятий и категорий. Систематизированы правовые институты банковского права, раскрыты правовые механизмы регулирования банковских отношений. Прослеживаются основные вехи становления систем правового регулирования банковских отношений в России.

Предназначен для подготовки бакалавров по направлению «Юриспруденция», также может быть использован в процессе подготовки и переподготовки кадров в рамках магистратуры и по смежным направлениям, способен оказать реальную помощь в самообразовании специалистов, пришедших на работу из других областей и сфер деятельности.

Законодательство приводится по состоянию на 01 марта 2016 года.

Учебник подготовлен при информационной поддержке
СПС «КонсультантПлюс»

ISBN 978-5-93916-513-6

© Коллектив авторов, 2016
© Российский государственный
университет правосудия, 2016

Содержание

Банковское регулирование в системе финансового права России. 8

РАЗДЕЛ I.

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Глава 1. Понятие и содержание банковского права

- 1.1. Банковский кредит: его сущность и значение. 15
- 1.2. Эволюция банков и банковских систем 17
- 1.3. Основные понятия банковского права 21
- 1.4. Место банковского права в системе российского права. 27
- 1.5. Банковские правоотношения. 29
- 1.6. Источники банковского права 32

Глава 2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и его правовое положение

- 2.1. Правовой статус Банка России: общая характеристика. 38
- 2.2. Функции и полномочия Банка России 42
- 2.3. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления 50
- 2.4. Национальный финансовый совет и органы управления Банка России 53
- 2.5. Система Банка России 59

Глава 3. Правовое положение кредитных организаций

- 3.1. Существенные признаки и виды кредитных организаций . . . 61
- 3.2. Особенности создания кредитных организаций 66
- 3.3. Привлеченные и собственные средства кредитных организаций. Уставный капитал 70
- 3.4. Структурные подразделения кредитных организаций. 73
- 3.5. Обеспечение финансовой надежности кредитных организаций. 76
- 3.6. Особенности ликвидации кредитных организаций 77

Глава 4. Банковское регулирование и банковский надзор

4.1. Основные полномочия Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора.	81
4.2. Правовые основы банковского надзора	84
4.3. Проверки кредитных организаций Банком России.	92
4.4. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям.	95
4.5. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	97

РАЗДЕЛ II.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК

Глава 5. Правовое регулирование договора банковского счета

5.1. Понятие, правовая природа банковского счета и его виды.	104
5.2. Порядок открытия и закрытия банковского счета, заключение и расторжение договора банковского счета.	111
5.3. Понятие и правовая природа договора банковского счета.	123
5.4. Условия и содержание договора банковского счета	126
5.5. Операции, совершаемые по банковскому счету.	130
5.6. Ответственность по договору банковского счета	133
5.7. Банковская тайна	137
5.8. Ограничение прав владельца банковского счета	143

Глава 6. Правовое регулирование договора банковского вклада

6.1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада	148
6.2. Условия договора банковского вклада	156
6.3. Содержание договора банковского вклада	160
6.4. Ответственность по договору банковского вклада	165
6.5. Порядок открытия банковского вклада	166
6.6. Наследование банковских вкладов.	168

6.7. Система страхования вкладов	169
Глава 7. Правовое регулирование кредитных банковских операций	
7.1. Понятие банковского кредитования	185
7.2. Классификация банковского кредита	189
7.3. Принципы банковского кредитования	197
7.4. Понятие и правовая характеристика кредитного договора	199
7.5. Условия и содержание кредитного договора	203
7.6. Ответственность по кредитному договору	223
7.7. Регулирование кредитных рисков	226
7.8. Кредитные истории	234
Глава 8. Способы обеспечения исполнения кредитных банковских операций	
8.1. Понятие и виды (способы) обеспечения исполнения обязательств	242
8.2. Неустойка	245
8.3. Залог	247
8.4. Поручительство	260
8.5. Независимая (банковская) гарантия	264
Глава 9. Правовое регулирование расчетных операций	
9.1. Понятие и общая характеристика национальной платежной системы	272
9.2. Субъекты и участники национальной платежной системы	283
9.3. Понятие и способы расчетов	295
9.4. Субъекты (участники) расчетных правоотношений	297
9.5. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции	299
9.6. Понятие и виды переводов денежных средств	304
Глава 10. Правовое регулирование безналичных расчетов	
10.1. Понятие и общие положения о безналичных расчетах	308
10.2. Расчеты платежными поручениями	316
10.3. Расчеты по аккредитиву	321
10.4. Расчеты по инкассо	327

10.5. Расчеты чеками	334
10.6. Расчеты с использованием платежных банковских карт	343
Глава 11. Правовое регулирование наличных расчетов	
11.1 Понятие и общие положения о наличных денежных расчетах	351
11.2. Кассовые операции кредитных организаций	357
11.3. Банковская инкассация денежной наличности	361
11.4. Кассовые операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	365
11.5. Ответственность за нарушение правил работы с денежной наличностью	370
Глава 12. Валютные операции кредитных организаций	
12.1. Понятие и виды операций на валютном рынке	372
12.2. Кредитная организация как участник валютного рынка	377
12.3. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля ...	386
Глава 13. Операции кредитных организаций с ценными бумагами	
13.1. Понятие ценных бумаг, их виды	392
13.2. Кредитная организация как участник рынка ценных бумаг	403
Глава 14. Банковские споры и их разрешение	429
14.1. Споры, связанные с исполнением кредитных обязательств	432
14.2. Споры, связанные с исполнением обязательств по договорам поручительства	439
14.3. Споры, связанные с исполнением залоговых обязательств	440
14.4. Споры, связанные с правовыми режимами банковского счета	442
Литература	450
Приложения	
1. Рабочая программа дисциплины (извлечение)	468
2. Глоссарий	504

Перечень схем и таблиц

<i>Схема 1. Банковская система Российской Федерации</i>	22
<i>Схема 2. Классификация банковских правоотношений</i>	30
<i>Схема 3. Источники банковского права России.</i>	33
<i>Схема 4. Правовой статус Банка России</i>	41
<i>Схема 5. Состав Национального финансового совета Банка России</i>	54
<i>Схема 6. Классификация банков</i>	64
<i>Схема 7. Структурные подразделения кредитной организации.</i>	73
<i>Схема 8. Виды банковских счетов</i>	106
<i>Схема 9. Принципы правового регулирования системы страхования вкладов.</i>	170
<i>Схема 10. Классификация банковских кредитов</i>	190
<i>Схема 11. Финансовые обязательства должника</i>	227
<i>Схема 12. Классификация способов обеспечения обязательств</i>	244
<i>Схема 13. Принципы построения платежных систем</i>	274
<i>Схема 14. Платежная система Банка России: особенности функционирования</i>	281
<i>Схема 15. Принципы переводов денежных средств в национальной платежной системе</i>	305
<i>Схема 16. Операции с наличной иностранной валютой и чеками, которые вправе осуществлять уполномоченные банки</i>	381
<i>Таблица. Классификация ценных бумаг.</i>	400

платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история.

Субъекты малого предпринимательства — юридические лица, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям.

Субъекты платежной системы — это организации, которые обеспечивают бесперебойность функционирования платежной системы: операторы платежной системы, привлеченные ими операторы услуг платежной инфраструктуры и участники платежной системы.

Субъекты национальной платежной системы — это вся совокупность операторов платежной системы, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры (операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр).

Сумма кредита — сумма денег в соответствующей валюте, которая была получена заемщиком от банка-кредитора (основной долг) без учета процентов за пользование кредитом и процентов за неисполнение денежного обязательства.

Сумма банковского вклада — это общий размер денежных средств, внесенных вкладчиком в банк, на который начисляются проценты.

Существенные условия банковского кредитования — условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Трансграничный перевод денежных средств — перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого

плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Уполномоченный банк — кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов (ст. 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Участник клиринга — лицо, которому клиринговая организация оказывает клиринговые услуги на основании заключенного с ним договора об оказании клиринговых услуг.

Участники платежной системы — это организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств: оператор по переводу денежных средств (в т. ч. электронных); банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты (индивидуальный предприниматель может получить этот статус наравне с организацией); организации федеральной почтовой связи (услуги почтового перевода).

Учетная ставка банковского процента — процентная ставка Банка России за пользование централизованными кредитными ресурсами (ставка рефинансирования).

Факторинг — это разновидность краткосрочного кредитования торговой сделки, которая связана с кредитованием оборотных средств продавца.

Фиксированная процентная ставка — определенная и неизменная величина процентов, установленная в договоре.

Финансирование терроризма — предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. 205,

205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Финансовый лизинг — вид инвестиционной деятельности банка по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату на определенный срок и на определенных условиях.

Финансовый рынок — совокупность экономических отношений, возникающих в связи с перемещением свободных денежных средств и иных финансовых инструментов от их владельцев к другим экономическим агентам при активном участии финансовых посредников, для размещения этих средств в целях извлечения прибыли.

Финансирование терроризма — предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных ст. 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

Финансовый рынок — совокупность экономических отношений, возникающих в связи с перемещением свободных денежных средств и иных финансовых инструментов от их владельцев к другим экономическим агентам при активном участии финансовых посредников, для размещения этих средств в целях извлечения максимальной прибыли, но сопровождающиеся высокими рисками.

Фонд обязательного страхования вкладов — обособленный фонд денежных средств и иного имущества, находящийся в собственности Агентства по страхованию вкладов и предназначенный

на финансирование выплат возмещения по вкладам физически лиц, открытым в банках, расположенных на территории Российской Федерации.

Форекс-дилеры — юридические лица, осуществляющие деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах:

а) договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

б) двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения.

Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодатель — лицо, выписавшее чек, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чекодержатель — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, либо лица, которое является держателем чека.

Чек на предъявителя — чек, который передается путем простого вручения.

Целевой кредит — это кредит, предоставленный на заранее определенные кредитным договором цели.

Центральный каталог кредитных историй — подразделение Банка России, созданное для сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй.

Штрафная (или кумулятивная) неустойка — это неустойка, при установлении которой взысканию подлежат и убытки, и неустойка.

Электронное средство платежа — средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств (в частности, клиенту кредитной организации) составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Эквайринг — деятельность кредитной организации, включающая осуществление расчетов с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

Эквайрер — кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и (или) выдает наличные денежные средства держателям карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций.

Эмиссия наличных денег — это совокупность мероприятий по разработке, изготовлению и выпуску в обращение бумажных банкнот и металлической монеты на основе указаний Центрального банка Российской Федерации.

Эффективность платежной системы — это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей.

Юридически значимое сообщение — заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица, влекущие для этого лица юридически значимые последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.

Учебное издание

Губенко Елена Сергеевна,
Кликушин Александр Анатольевич,
Прошунин Максим Михайлович,
Тропская Светлана Сергеевна,
Цинделиани Имада Анатольевич

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Учебник

Редактор О. В. Лужина
Корректор Л. А. Запылаева
Оформление, верстка: А. А. Грач

Подписано в печать 14.04.2016. Формат 70×100 $\frac{1}{16}$.
Усл. печ. л. 33,5. Тираж 500 экз.

Российский государственный университет правосудия
117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69

Издательство
Российского государственного университета правосудия
Тел.: +7 (495) 332-51-44, 332-53-30