

А. С. Ермаков

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

С учетом Федеральных законов
№ 218-ФЗ от 21.07.2014,
№ 304-ФЗ от 14.10.2014,
№ 344-ФЗ от 04.11.2014



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2016

УДК 347.734(075.8)
ББК 67.404.212я73
Е72

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Ермаков А. С.

Е72 Банковское право. Конспект лекций: учебное пособие. — Москва : Проспект, 2016. — 224 с.

ISBN 978-5-392-18681-5

Данное пособие содержит основные вопросы курса «Банковское право», включаемые в билеты для экзаменов, зачетов, семинаров в соответствии с государственными стандартами.

Издание подготовлено с учетом законодательства по состоянию на ноябрь 2014 г.

Для студентов, аспирантов, преподавателей и всех интересующихся проблемами банковского права.

УДК 347.734(075.8)
ББК 67.404.212я73

Издательство не несет ответственности за достоверность, полноту и актуальность содержания произведения. Из содержания этого произведения не могут вытекать никакие правовые притязания к Издательству.

Учебное издание

Ермаков Антон Сергеевич

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

С УЧЕТОМ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ

№ 218-ФЗ ОТ 21.07.2014, № 304-ФЗ ОТ 14.10.2014, № 344-ФЗ ОТ 04.11.2014

Учебное пособие

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 12.01.2016. Формат 70×100 1/32.

Печать офсетная. Печ. л. 7,0. Тираж 1000 экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

ISBN 978-5-392-18681-5

© Ермаков А. С., 2015
© ООО «Проспект», 2015

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА | 3 |
| 1.1. Понятие банковского права | 3 |
| 1.2. Источники банковского права | 5 |
| 1.3. Банковская система Российской Федерации | 6 |
| 2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКА РОССИИ) | 9 |
| 2.1. Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе РФ | 9 |
| 2.2. Национальный финансовый совет и его полномочия | 14 |
| 2.3. Председатель Банка России | 17 |
| 2.4. Совет директоров Банка России | 19 |
| 2.5. Структура Центрального банка РФ | 24 |
| 2.6. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти органами местного самоуправления | 26 |
| 2.7. Подотчетность Банка России | 27 |
| 2.8. Нормотворческая функция Банка России: Банк России как орган банковского регулирования | 30 |
| 2.9. Компетенция Банка России как органа денежно-кредитной политики | 31 |
| 2.10. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России | 35 |
| 2.11. Банк России как орган контроля и надзора в сфере финансовых рынков | 37 |
| 3. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | 42 |
| 3.1. Понятие кредитной организации | 42 |
| 3.2. Банковские операции и другие сделки кредитной организации | 45 |
| 3.3. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций | 47 |
| 3.4. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций | 51 |

| | |
|---|------------|
| 3.5. Уставный капитал кредитной организации | 54 |
| 3.6. Органы управления кредитной организации | 55 |
| 3.7. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями | 57 |
| 3.8. Государственная регистрация и лицензирование банковской деятельности | 60 |
| 3.9. Реорганизация кредитных организаций | 63 |
| 3.10. Ликвидация кредитной организации | 66 |
| 3.11. Основания и последствия отзыва банковских лицензий | 68 |
| 3.12. Принудительная ликвидация | 72 |
| 4. СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА | 76 |
| 4.1. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | 76 |
| 4.2. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | 79 |
| 4.3. Банковские группы и банковские холдинги | 81 |
| 4.4. Союзы и ассоциации кредитных организаций | 83 |
| 4.5. Платежные агенты и банковские платежные агенты | 85 |
| 4.6. Микрофинансовые организации | 87 |
| 4.7. Кредитные кооперативы | 91 |
| 4.8. Ломбарды | 94 |
| 4.9. Финансовый омбудсмен | 99 |
| 5. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД | 102 |
| 5.1. Понятие банковского вклада | 102 |
| 5.2. Банковские вклады физических лиц | 106 |
| 5.3. Порядок начисления процентов по вкладу | 107 |
| 5.4. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ | 109 |
| 6. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ | 115 |
| 6.1. Виды банковских счетов | 115 |
| 6.2. Открытие счета | 117 |
| 6.3. Договор банковского счета | 119 |
| 6.4. Правовые основания списания денежных средств со счета | 122 |
| 6.5. Очередность списания денежных средств со счета | 123 |

| | |
|---|------------|
| 6.6. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну..... | 124 |
| 6.7. Закрытие банковского счета | 128 |
| 7. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ | 132 |
| 7.1. Банковское кредитование: понятие и формы..... | 132 |
| 7.2. Потребительский кредит | 135 |
| 7.3. Рефинансирование банков: понятие и формы | 138 |
| 7.4. Кредитные истории | 143 |
| 8. БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ | 146 |
| 8.1. Понятие и способы расчетов..... | 146 |
| 8.2. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами..... | 148 |
| 8.3. Способы межбанковских расчетов..... | 151 |
| 8.4. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы | 152 |
| 8.5. Понятие перевода денежных средств. Окончателъность, безотзывность и безусловность перевода средств..... | 154 |
| 8.6. Понятие формы безналичных расчетов | 157 |
| 8.7. Расчеты платежными поручениями..... | 160 |
| 8.8. Расчеты по аккредитиву | 163 |
| 8.9. Расчеты по инкассо..... | 165 |
| 8.10. Расчеты чеками | 167 |
| 8.11. Расчеты платежными требованиями | 170 |
| 8.12. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств..... | 172 |
| 8.13. Расчеты с использованием платежных банковских карт..... | 176 |
| 9. БАНКОВСКИЙ НАДЗОР И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ | 181 |
| 9.1. Банковский надзор..... | 181 |
| 9.2. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия | 185 |
| 9.3. Особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере | 188 |
| 9.4. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма | 190 |

| | |
|---|------------|
| 10. НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | 195 |
| 10.1. Понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 195 |
| 10.2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций | 196 |
| 10.3. Финансовое оздоровление кредитной организации, порядок и условия его применения | 199 |
| 10.4. Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией | 202 |
| 10.5. Производство по делу о банкротстве кредитной организации | 205 |
| 10.6. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом | 209 |