

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. Окончателность, 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