

УДК 347.734(075)
ББК 67.404.212я73
Б23

Ответственные редакторы:

Е. В. Покачалова, доктор юридических наук, профессор,
почетный работник высшего профессионального образования РФ,
заслуженный работник высшей школы РФ;

Е. Н. Пастушенко, доктор юридических наук, профессор

Коллектив авторов:

Е. А. Мальхина, кандидат юридических наук, доцент (гл. 5, § 1–2 гл. 6, гл. 8);

В. Ю. Миронов, кандидат юридических наук, доцент (§ 1–3 гл. 9);

Н. В. Неверова, кандидат юридических наук, доцент (§ 3–4 гл. 6);

Е. Н. Пастушенко, доктор юридических наук, профессор (предисловие совместно

с *Е. В. Покачаловой*; § 5 гл. 1 совместно с *С. В. Рыбаковой*; гл. 3);

А. С. Покачалова, кандидат юридических наук, доцент (гл. 2; гл. 4

совместно с *Е. В. Покачаловой*);

Е. В. Покачалова, доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования РФ, заслуженный работник высшей школы РФ (предисловие совместно с *Е. Н. Пастушенко*; гл. 4 совместно с *А. С. Покачаловой*; § 4–5 гл. 9);

С. В. Рыбакова, доктор юридических наук, профессор (§ 1–4, 6 гл. 1;

§ 5 гл. 1 совместно с *Е. Н. Пастушенко*);

Д. И. Яковлев, кандидат юридических наук, доцент (глава 7)

Рецензенты:

Т. Э. Рождественская, доктор юридических наук, профессор,
профессор кафедры финансового права Московского государственного
юридического университета им. О. Е. Кутафина (МГЮА)

Д. А. Смирнов, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой
административного и финансового права Юридического института
ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»

Банковское право : учебник / отв. ред. *Е. В. Покачалова*,
Б23 *Е. Н. Пастушенко*. — М. : Директ-Медиа, 2020. — 304 с.
ISBN 978-5-4499-0193-4

В учебнике рассматриваются понятие и источники банковского права; правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации; правовое положение Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций; вопросы лицензирования банковской деятельности; банковского регулирования и банковского надзора; порядок прекращения деятельности кредитных организаций; правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы; виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.

Для студентов и преподавателей юридических вузов и факультетов, предпринимателей, лиц, желающих приобрести знания правовых основ в сфере банковской деятельности.

УДК 347.734(075)
ББК 67.404.212я73

ISBN 978-5-4499-0193-4

© Коллектив авторов, текст, 2020

© Издательство «Директ-Медиа», макет, оформление, 2020

Оглавление

Предисловие	7
Глава 1. Понятие и источники банковского права	8
§ 1. Понятие банковского права как отрасли законодательства и учебной дисциплины. Место банковского права в системе права	8
§ 2. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации	13
§ 3. Правовые методы регулирования банковской деятельности	19
§ 4. Группы общественных отношений, включаемых в предмет банковского права, реализация принципа исключительности банковской деятельности	21
§ 5. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства Российской Федерации	25
§ 6. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности	31
Глава 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	36
§ 1. Понятие и структура банковской системы	36
§ 2. Правовое регулирование организации и функционирования банковской системы	40
§ 3. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Банком России ...	46
§ 4. Развитие самоуправления в банковском сообществе	50
Глава 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	56

§ 1. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве	56
§ 2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Банка России	62
§ 3. Цели деятельности и функции Банка России	65
§ 4. Управление Банком России.....	69
§ 5. Организационная структура Банка России.....	77
Глава 4. Правовое положение кредитных организаций	80
§ 1. Понятие кредитных организаций	80
§ 2. Виды кредитных организаций	82
§ 3. Организационная структура кредитной организации.....	92
Глава 5. Лицензирование банковской деятельности	100
§ 1. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.....	100
§ 2. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.....	114
§ 3. Процедура лицензирования банковской деятельности	118
§ 4. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности	119
Глава 6. Банковское регулирование и банковский надзор...	122
§ 1. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования	122
§ 2. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям	125
§ 3. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций	132
§ 4. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям	144

Глава 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	154
§ 1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.....	154
§ 2. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.....	156
§ 3. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	161
§ 4. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.....	167
§ 5. Правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации	173
§ 6. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии	176
Глава 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы.....	181
§ 1. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования	181
§ 2. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования	187
§ 3. Организация Банком России безналичных расчетов ...	193
§ 4. Формы безналичных расчетов.....	197
§ 5. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций	199
Глава 9. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями	208
§ 1. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями	208

§ 2. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями	210
§ 3. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями	214
§ 4. Правовой режим банковского вклада. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике	220
§ 5. Страхование вкладов	230
Тесты	237
Тесты по 1 главе	237
Ответы	243
Тесты по 2 главе	243
Ответы	249
Тесты по 3 главе	249
Ответы	257
Тесты по 4 главе	257
Ответы	266
Тесты по 5 главе	266
Ответы	275
Тесты по 6 главе	275
Ответы	282
Тесты по 7 главе	282
Ответы	289
Тесты по 8 главе	289
Ответы	295
Тесты по 9 главе	296
Ответы	303