

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ О. Е. КУТАФИНА (МГЮА)

О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко

# БАНКОВСКОЕ ПРАВО

## ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

**Учебник  
для магистров**

*Издание второе,  
переработанное и дополненное*

Первое издание учебника  
удостоено 1-го места в номинации  
«Лучший учебник/учебное пособие  
для подготовки магистров»



Электронные версии книг на сайте  
**[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)**



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2016

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.212я73

Т19

**Авторы:**

**Тарасенко О. А.**, доктор юридических наук, профессор — гл. 1, § 4; гл. 2, 3, 5; гл. 8, § 5; гл. 9—12; гл. 13, § 5;

**Хоменко Е. Г.**, кандидат юридических наук, доцент — гл. 1 (кроме § 4); гл. 4, 6, 7; гл. 8 (кроме § 5); гл. 13 (кроме § 5).

**Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г.**

Т19

Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Проспект, 2016. — 368 с.

ISBN 978-5-392-21072-5

Представленный учебник содержит системное изложение основных институтов банковского права в соответствии с учебной дисциплиной «Теория и практика применения банковского законодательства», входящей в профессиональный цикл магистерской программы «Правовое сопровождение бизнеса (бизнес-юрист)» в качестве обязательной дисциплины.

В нем последовательно рассмотрены особенности банковской системы Российской Федерации; правовые основы национальной платежной системы, правовое положение кредитных организаций; проанализированы актуальные проблемы законодательства о банковских счетах, безналичных переводах денежных средств, банковского кредитования, валютные операции кредитных организаций.

В книге применяется оригинальная методика изложения и подачи материала, ориентированная на поиск разумного баланса между теориями и концепциями, практикой и проблемами, а также педагогикой, основанная на использовании специальных методических приемов, облегчающих усвоение материала под общим названием «Маршрут движения». Во многом благодаря ее внедрению предыдущее издание этого учебника было удостоено 1-го места в номинации «Лучший учебник для подготовки магистров».

Законодательство приведено по состоянию на ноябрь 2015 г.

Книга рекомендована бакалаврам, магистрам, аспирантам, преподавателям юридических и экономических вузов и факультетов, работникам банковской системы.

УДК 347.734(075.8)

ББК 67.404.212я73

*Учебное издание*

**ТАРАСЕНКО ОЛЬГА АЛЕКСАНДРОВНА,  
ХОМЕНКО ЕЛЕНА ГЕОРГИЕВНА**

**БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

**Учебник**

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 14.03.2016. Формат 60×90<sup>1/16</sup>.

Печать цифровая. Печ. л. 23,0. Тираж 300 экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

© Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г., 2013

© Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г., 2016,  
с изменениями

© ООО «Проспект», 2016

ISBN 978-5-392-21072-5

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Добро пожаловать! (о чем и для кого написана эта книга) .....	3
Предисловие .....	4
Принятые сокращения .....	6
<b>Раздел I</b>	
<b>ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ЧАСТЬ БАНКОВСКОГО ПРАВА</b>	
<b>Глава 1. Основы банковского права</b> .....	8
§ 1. Понятие банковского права и его место в системе права России .....	8
§ 2. Понятие и содержание банковской деятельности .....	13
§ 3. Источники банковского права .....	18
§ 4. Банковские правоотношения: понятие и виды .....	22
<b>Глава 2. Банковская система Российской Федерации</b> .....	26
§ 1. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации .....	26
§ 2. Особенности банковской системы России .....	35
§ 3. Понятие и виды банков .....	47
§ 4. Небанковские кредитные организации в банковской системе России .....	52
<b>Глава 3. Правовое положение Банка России</b> .....	57
§ 1. Основные черты правового статуса Банка России .....	57
§ 2. Компетенция Банка России .....	62
§ 3. Система Банка России .....	71
§ 4. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России .....	75
§ 5. Банковское регулирование и банковский надзор .....	80
<b>Глава 4. Правовое положение кредитных организаций</b> .....	88
§ 1. Особенности создания кредитной организации .....	88
§ 2. Лицензирование банковской деятельности .....	96
§ 3. Уставный капитал кредитной организации: особенности его формирования .....	109
§ 4. Особенности создания и функционирования структурных подразделений кредитной организации .....	112
§ 5. Роль кредитных организаций в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	118
<b>Глава 5. Банкротство кредитных организаций</b> .....	123
§ 1. Понятие, признаки и особенности банкротства кредитных организаций .....	123
§ 2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций .....	127
§ 3. Конкурсное производство в отношении кредитных организаций .....	135
<b>Глава 6. Система страхования вкладов в Российской Федерации</b> .....	139
§ 1. Понятие и виды банковских вкладов. Договор банковского вклада .....	139
§ 2. Становление системы страхования вкладов в Российской Федерации и принципы ее функционирования .....	145
§ 3. Участники системы страхования вкладов и их взаимодействие .....	150
§ 4. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам .....	156

<b>Глава 7. Национальная платежная система Российской Федерации</b> .....	162
§ 1. Понятие и элементы национальной платежной системы России.....	162
§ 2. Понятие и виды платежных систем .....	167
§ 3. Организация и функционирование платежной системы. Платежный клиринг .....	174
§ 4. Платежная система Банка России .....	181
§ 5. Национальная система платежных карт .....	186
§ 6. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе .....	191

## Раздел II

### ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ЧАСТЬ БАНКОВСКОГО ПРАВА

<b>Глава 8. Правовое регулирование банковских счетов</b> .....	199
§ 1. Понятие и виды банковских счетов.....	199
§ 2. Порядок открытия и закрытия банковских счетов .....	221
§ 3. Общая характеристика договора банковского счета. Операции по банковскому счету .....	226
§ 4. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету .....	230
§ 5. Дистанционное банковское обслуживание.....	239
<b>Глава 9. Правовое регулирование расчетных операций кредитных организаций</b> .....	246
§ 1. Понятие и способы расчетов.....	246
§ 2. Принципы осуществления безналичных расчетов .....	251
§ 3. Сроки безналичных расчетов.....	254
§ 4. Очередность списания денежных средств со счета .....	258
§ 5. Формы безналичных расчетов .....	261
<b>Глава 10. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских платежных карт</b> .....	264
§ 1. Правовое регулирование операций с использованием банковских платежных карт .....	264
§ 2. Понятие и виды банковских платежных карт .....	266
§ 3. Операции, совершаемые с использованием банковских платежных карт....	272
§ 4. Механизм расчетов с использованием банковских платежных карт .....	276
<b>Глава 11. Правовое регулирование операций кредитных организаций по кредитованию</b> .....	279
§ 1. Понятие и принципы банковского кредитования .....	279
§ 2. Особенности кредитного договора .....	284
§ 3. Классификация банковских кредитов.....	291
§ 4. Институты кредитных историй и БКИ в России .....	296
<b>Глава 12. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций</b> .....	302
§ 1. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и принципы их правового регулирования .....	302
§ 2. Действующие валютные ограничения.....	306
§ 3. Виды валютных операций, совершаемых кредитными организациями .....	313
§ 4. Валютный контроль.....	323
<b>Глава 13. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами</b> .....	327
§ 1. Правовые основы осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами .....	327
§ 2. Эмиссионные операции кредитных организаций .....	331
§ 3. Инвестиционные операции кредитных организаций.....	348
§ 4. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.....	353
§ 5. Операции кредитных организаций с векселями .....	357