

*Алексеева Д.Г., Пыхтин СВ., Хоменко Е.Г.*

*Банковское право: Учеб. пособие. — 2-е изд., перераб. и доп.- М: Юристъ, 2006.  
- 525 с.*

*Настоящее учебное пособие представляет собой системное изложение основных институтов банковского права в соответствии с программой учебного курса, утвержденной Ученым советом Московской государственной юридической академии. На основе анализа новейшего законодательства последовательно рассмотрены вопросы правового статуса Банка России, правового положения кредитных организаций, правовые основы системы страхования вкладов физических лиц, несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также основные функциональные институты банковского права: банковский вклад, банковский счет, безналичные расчеты, банковское кредитование, операции кредитных организаций с ценными бумагами, валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями.*

*Нормативные акты приводятся по состоянию на 1 января 2005 г.*

*Для студентов высших и средних специальных учебных заведений юридического и экономического профиля, аспирантов, преподавателей, работников банковской системы.*

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Принятые сокращения.....	10
Предисловие .....	11

## РАЗДЕЛ I. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<b>Глава I. Понятие и содержание банковского права.....</b>	<b>17</b>
§ 1. Предмет, метод, система банковского права .....	17
§ 2. Принципы банковского права .....	27
§ 3. Понятие и система источников банковского права .....	30
§ 4. Банковские правоотношения .....	36
§ 5. Отграничение банковского права от смежных отраслей права .....	39
<b>Глава II. Правой статус и функции Банка России.....</b>	<b>42</b>
§ 1. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации .....	42
§ 2. Центральный банк в банковской системе России .....	46
§ 3. Компетенция Банка России .....	55
§ 4. Национальный банковский совет и органы управления Банка России .....	65
4.1.Национальный банковский совет .....	65
4.2.Председатель Банка России .....	68
4.3.Совет директоров Банка России.....	69
§ 5. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России .....	73
§ 6. Банковский надзор.....	81
6.1.Понятие и сущность банковского надзора .....	81
6.2.Инспекционные проверки кредитных организаций .....	86

6.3.Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком России .....	94
6.3.1. Правовая природа и виды мер воздействия .....	94
§ 4. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях .....	341
<b>Глава X. Правовая регламентация банковских расчетов .....</b>	<b>343</b>
§ 1. Общие положения о расчетах .....	343
1.1.Понятие, принципы и способы расчетов .....	343
1.2.Структура расчетных правоотношений.....	345
1.3.Система валовых расчетов в режиме реального времени .....	347
1.4.Кассовые операции.....	349
§ 2. Расчеты между клиентами кредитных организаций.....	361
2.1.Работа банка при расчетах платежными поручениями .....	361
2.2.Работа банка при расчетах по аккредитиву .....	362
2.3.Работа банка при расчетах чеками Сфера использования чеков .....	365
2.4.Работа банка при расчетах по инкассо .....	367
2.5.Расчеты с использованием банковских карт .....	370
2.6.Безналичные расчеты физических лиц .....	378
§ 3. Межбанковские расчеты на территории России .....	381
3.1.Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений.....	382
3.2.Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России.....	383
3.3.Клиринговые расчеты.....	387
3.4.Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.....	391

§ 4. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.....	394
4.1.Гражданско-правовая ответственность .....	394
4.2.Административная ответственность.....	396
§ 5. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем .....	399

## **Глава XI. Операции кредитных организаций с ценными**

<b>бумагами.....</b>	<b>412</b>
§ 1. Право кредитных организаций на совершение операций с ценными бумагами .....	412
§ 2. Операции кредитных организаций с эмиссионными ценными бумагами.....	418
Эмиссионные операции кредитных организаций .....	420
2.1.Инвестиционные операции кредитных организаций.....	429
§ 3. Операции кредитных организаций с неэмиссионными ценными бумагами .....	433
3.1.Выпуск кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов.....	433
3.2.Операции кредитных организаций с векселями.....	437
§ 4. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг .....	447

## **Глава XII. Операции банков с валютными ценностями,**

<b>драгоценными металлами и драгоценными камнями .....</b>	<b>459</b>
§ 1. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и принципы их правового регулирования.....	459
§ 2. Субъекты валютных правоотношений, их права и обязанности .....	463

§ 3. Понятие и система валютных ограничений. Регулирование Банком России валютных операций движения капитала.....	467
§ 4. Валютные операции уполномоченных банков.....	471
4.1.Осуществление расчетов по счетам резидентов и нерезидентов, используемых при проведении валютных операций.....	471
4.2.Операции уполномоченных банков с наличной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Обменные пункты .....	486
4.3.Купля-продажа иностранной валюты резидентами на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.....	498
§ 5. Валютный контроль.....	502
§ 6. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.....	505
§ 7. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями .....	511