
ОГЛАВЛЕНИЕ

От авторов	3
Глава 1. Банковское право: предмет, метод, принципы, структура, источники	7
1.1 Банковское право Российской Федерации как отрасль права, наука и учебная дисциплина	7
1.2. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения	14
1.3. Принципы банковского права	22
1.4. Источники банковского права	24
Глава 2. Банковская система Российской Федерации	34
2.1. Понятие и элементы банковской системы РФ	34
2.2. Принципы банковской системы	37
2.3. Правовой статус Центрального банка РФ	39
Глава 3. Пруденциальное регулирование банковской деятельности	48
3.1. Понятие и цели пруденциального регулирования	48
3.2. Обязательные экономические нормативы	49
3.3. Банковские резервные требования	59
3.4. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности	67
Глава 4. Правовое положение кредитных организаций на территории Российской Федерации	73
4.1. Понятие и правоспособность кредитных организаций	73
4.2. Классификация кредитных организаций	78
4.3. Порядок создания кредитных организаций	83
Глава 5. Государственный банковский надзор в Российской Федерации	91
5.1. Понятие и содержание государственного банковского надзора в Российской Федерации	91
5.2. Правовой статус органов, осуществляющих государственный банковский надзор	93
5.3. Инспекционная деятельность Банка России и уполномоченных органов	95

5.4. Механизм осуществления проверки деятельности кредитной организации	99
5.5. Международное сотрудничество в области банковского регулирования и надзора	106
Глава 6. Банкротство кредитных организаций в Российской Федерации	110
6.1. Ликвидация кредитной организации: понятие, правовая основа, формы	110
6.2. Банкротство кредитной организации: понятие, признаки, процедура	112
6.3. Процедура конкурсного управления кредитной организацией	121
6.4. Меры по профилактике банкротства кредитных организаций	133
Глава 7. Операции кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов физических и юридических лиц	146
7.1. Договор банковского вклада: понятие, содержание, порядок заключения	146
7.2. Система страхования вкладов физических лиц	150
7.3. Банковский счет: понятие, виды, содержание договора банковского счета	153
7.4. Операции кредитной организации по открытию, ведению и закрытию банковских счетов	160
7.5. Банковская тайна	166
Глава 8. Правовое регулирование банковских расчетов	170
8.1. Понятие, принципы и способы расчетов	170
8.2. Система валовых расчетов в режиме реального времени	172
8.3. Наличные формы расчетов	174
8.4. Хранение, инкассация, ревизия и экспертиза денег и иных ценностей	189
8.5. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов и других программно-технических комплексов	201
8.6. Безналичные расчеты юридических и физических лиц	203
8.7. Расчеты с использованием банковских карт	219
8.8. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России	227
8.9. Клиринговые расчеты	240

Глава 9. Кредитные операции банков	245
9.1. Кредитные операции банков и кредитная политика	245
9.2. Кредитный процесс. Содержание кредитного договора	249
9.3. Критерии оценки кредитного портфеля и кредитные риски	254
9.4. Межбанковские кредиты	257
9.5. Способы обеспечения банковских кредитов	258
Глава 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами	264
10.1. Ценные бумаги как предмет банковских операций и сделок: понятие и виды	264
10.2. Содержание операций кредитных организаций с ценными бумагами	269
10.3. Участие кредитных организаций в профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	271
10.4. Эмиссионная деятельность кредитных организаций	275
10.5. Операции с неземиссионными ценными бумагами	281
10.6. Инвестиционная деятельность кредитных организаций	284
Глава 11. Валютные операции банков	286
11.1. Понятие валютных правоотношений и их элементы	286
11.2. Понятие и виды валютных операций	290
11.3. Валютные операции резидентов и нерезидентов	292
11.4. Счета резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации	295
11.5. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций	297
11.6. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации	299
11.7. Открытие и ведение счетов в иностранной валюте	301
11.8. Валютно-обменные операции банков	308
Глава 12. Нарушения в банковской сфере	315
12.1. Ответственность кредитной организации за нарушение банковского законодательства	315
12.2. Административно-правовая ответственность кредитных организаций	320
12.3. Ответственность кредитных организаций за нарушение налогового и бюджетного законодательства	322
12.4. Уголовно-правовая ответственность кредитных организаций	325
12.5. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций	332
Библиографический список	335