

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	5
Глава 1. Введение в банковское право	7
1.1. Понятие и сущность банковского права	7
1.2. Источники банковского права	9
Глава 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ	12
2.1. История банковской системы России	12
2.2. Правовое положение Центрального банка РФ	17
2.3. Правовое положение кредитных организаций	30
<i>Коммерческие банки</i>	30
<i>Осуществление расчетных операций кредитными организациями</i>	43
2.4. Небанковские кредитные организации и их правовое положение	54
<i>Пенсионный фонд Российской Федерации (России)</i>	55
<i>Лизинговые организации</i>	57
<i>Страховые компании</i>	82
2.5. Банковская тайна и ее охрана	98
Глава 3. Правовое регулирование Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанка)	103
3.1. Порядок создания Внешэкономбанка	103
3.2. Правовое регулирование деятельности Внешэкономбанка	106
Глава 4. Правовое положение Евразийского банка развития	111
4.1. Порядок и цели создания Европейского банка развития	111
4.2. Управление Банком	112

Глава 5. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	116
5.1. Документы, необходимые для регистрации	116
5.2. Уставный капитал кредитной организации	128
5.3. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии	130
Приложения 5.1—5.3	132
Глава 6. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство	136
6.1. Реорганизация и ликвидация кредитной организации	136
6.2. Отзыв лицензии	138
6.3. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)	144
6.4. Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей	148
6.5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций	152
Приложения 6.1—6.9	156
Глава 7. Органы управления банка и их функции	165
7.1. Права акционеров	165
7.2. Акции банка	168
7.3. Органы управления кредитной организации	172
<i>Общее собрание учредителей</i>	173
<i>Совет директоров банка</i>	176
<i>Правление банка</i>	177
<i>Главный бухгалтер</i>	179
7.4. Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка	180
7.5. Распределение прибыли банка	181
7.6. Учет и отчетность кредитной организации	183
Приложения 7.1—7.10	187

Глава 8. Правовое регулирование кредитных отношений	200
8.1. Заем и кредит	200
8.2. Банковская гарантия	207
8.3. Залог	208
8.4. Ипотечный кредит	216
Приложения 8.1—8.5	227
Глава 9. Правовое регулирование кредитных историй	238
9.1. Содержание кредитной истории	238
9.2. Функции бюро кредитных историй	247
Глава 10. Правовое регулирование отношений между кредитными организациями и их клиентами	252
10.1. Виды счетов и особенности их открытия	252
<i>Договор банковского счета</i>	258
<i>Ответственность банков по договору банковского счета</i>	259
<i>Договор банковского вклада (депозита)</i>	262
<i>Безотзывные вклады (депозит)</i>	263
10.2. Обязанности банка и ответственность за нарушения налогового законодательства	265
<i>Правовое регулирование банковских вкладов физических лиц</i>	266
<i>Ответственность за нарушения налогового законодательства</i>	270
Приложения 10.1—10.11	272
Глава 11. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ	300
11.1. Порядок страхования вкладов	300
11.2. Агентство по страхованию вкладов	306
11.3. Фонд обязательного страхования вкладов	312
11.4. Сомнительные сделки: привлечение виновных лиц к ответственности	314

Глава 12. Правовое регулирование безналичных расчетов	317
12.1. Виды и порядок безналичных расчетов	317
12.2. Платежное поручение	323
12.3. Платежные требования	326
12.4. Чековая форма расчетов	330
12.5. Расчеты по аккредитиву	339
12.6. Расчеты по инкассо	346
12.7. Правовое регулирование вексельного обращения	351
Приложения 12.1.—12.13	362
Глава 13. Правовое регулирование налично-денежного обращения	382
13.1. Порядок налично-денежного обращения	382
13.2. Электронные банковские услуги	386
<i>Электронные банковские технологии</i>	386
<i>Банковская пластиковая карточка</i>	390
Приложения 13.1—13.13	397
Глава 14. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)	437
14.1. Расчетно-кассовый центр Банка России	437
14.2. Банковский клиринг	448
Приложения 14.1—14.2	454
Глава 15. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование	456
15.1. Ценные бумаги: основные понятия	456
15.2. Виды деятельности банков с ценными бумагами	460
15.3. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение	463
Приложения 15.1	473
Глава 16. Валютные отношения и их правовое регулирование	478
16.1. Правовое регулирование валютных отношений	478
16.2. Порядок открытия и ведения валютного счета	490

16.3. Валютный контроль	513
16.4. Валютный курс	520
16.5. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов	521
16.6. Валютные риски	534
16.7. Правовое регулирование денежных знаков Европейского Союза. Евро	535
16.8. Ответственность за нарушения валютного законодательства	539
Приложения 16.1—16.6	542
Глава 17. Проблемы борьбы с фальшивомонетничеством.	
Фальшивые денежные знаки	561
Приложения 17.1—17.11	568
Библиографический список	585