

Оглавление

Предисловие.....	15
Принятые сокращения	17

РАЗДЕЛ I. Общие положения и статусные характеристики банковского права

Глава 1. Основы банковского права 21

1.1. Правовое регулирование банковской деятельности	21
1.1.1. Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права	21
1.1.2. Принципы правового регулирования банковской деятельности.....	25
1.1.3. Методы правового регулирования банковской деятельности.....	28
1.1.4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.....	31
1.1.5. Система банковского законодательства	35
1.1.6. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.....	37
1.2. Предмет и основные понятия банковского права	40
1.2.1. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права	40
1.2.2. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация.....	43
1.2.3. Субъекты банковской деятельности	45
1.2.4. Понятие клиента кредитной организации	47
1.2.5. Банковская система Российской Федерации... ..	48
<i>Контрольные вопросы.....,</i>	50

Глава 2. Правовой статус организаций, действующих в банковской сфере 51

2.1. Правовой статус Банка России.....	51
2.1.1. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права	51
2.1.2. Подотчетность Банка России.....	56
2.1.3. Цели деятельности и функции Банка России.....	57
2.1.4. Организационная структура Банка России	69
2.1.5. Органы Банка России.....	70
2.2. Особенности правового статуса кредитных организаций.....	73
2.2.1. Кредитные организации как субъекты права	73
2.2.2. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.....	97
2.2.3. Реорганизация кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.....	117
2.2.4. Выход из числа участников кредитной организации.....	120
2.2.5. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны.....	121
2.3. Организационно-управленческие аспекты деятельности кредитных организаций.....	127
2.3.1. Особые требования к управлению кредитными организациями.....	127
2.3.2. Объединения с участием кредитных организаций	132
2.3.3. Участие кредитных организаций в создании и деятельности других организаций.....	134
<i>Оглавл[^]Ш</i> _____ ————— —	
2.3.4. Подразделения кредитных организаций.....	136
<i>Контрольные вопросы</i>	142

Глава 3. Обеспечение надежности кредитных организаций 144

3.1. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций.....	144
3.1.1. Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях.....	144
3.1.2. Управление банковскими рисками.....	145
3.1.3. Создание обязательных резервов.....	154
3.1.4. Создание резервов на возможные потери.....	155
3.1.5. Соблюдение обязательных нормативов.....	160
3.1.6. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.....	166
3.1.7. Аудит кредитных организаций.....	169
3.2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.....	172
3.2.1. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, основания и порядок их применения.....	172
3.2.2. Финансовое оздоровление кредитной организации.....	175
3.2.3. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).....	178
3.2.4. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее несостоятельности (банкротства).....	182
<i>Контрольные вопросы</i>	182

Глава 4. Особенности осуществления государственного надзора и контроля в банковской сфере..... 184

4.1. Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком России (банковский надзор).....	184
4.1.1. Сущность и виды банковского надзора.....	184

4.1.2.	Формы надзора за кредитными организациями	186
4.1.3.	Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия	191
4.2.	Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере	195
4.2.1.	Антимонопольный контроль в банковской сфере	195
4.2.2.	Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг	199
4.2.3.	Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	200
	<i>Контрольные вопросы</i>	204

Глава 5. Ликвидация кредитных организаций205

5.1.	Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение	205
5.1.1.	Виды ликвидации кредитных организаций	205
5.1.2.	Соотношение добровольной и принудительной ликвидации	206
5.1.3.	Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством)	207
5.1.4.	Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства)	208
5.2.	Отзыв банковских лицензий как условие принудительной ликвидации кредитных организаций	213
5.2.1.	Основания отзыва банковских	

лицензий	213
5.2.2. Последствия отзыва банковской лицензии	218
5.2.3. Приостановление действия банковских лицензий	222
5.2.4. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии.....	222
5.2.5. О внесудебном порядке отзыва банковских лицензий.....	223
5.3. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.....	225
5.3.1. Особые признаки и критерии несостоятельности (банкротства)	225
5.3.2. Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства).....	227
5.3.3. Назначение временной администрации после отзыва лицензии	228
5.3.4. Особый конкурсный управляющий.....	229
5.3.5. Субсидиарная ответственность при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.....	234
5.3.6. Признание недействительными сделок и действий кредитной организации-должника.....	237
<i>Контрольные вопросы</i>	242

РАЗДЕЛ II. Банковские операции, сделки и иные виды деятельности кредитных организаций

Глава 6. Пассивные операции кредитных организаций с денежными средствами..... 245

6.1. Привлечение банковских вкладов (депозитов).....	245
6.1.1. Понятие банковского вклада (депозита).....	245
6.1.2. Отличительные признаки отношений	

	по банковскому вкладу (депозиту)	247
6.1.3.	Договоры банковского вклада (депозита)	248
6.1.4.	Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты).....	251
6.1.5.	Вкладчики	252
6.1.6.	Виды вкладов (депозитов).....	253
6.1.7.	Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту)	255
6.2.	Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	257
6.2.1.	Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....	257
6.2.2.	Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.....	259
6.2.3.	Сфера действия системы страхования	260
6.2.4.	Определение размера страхового возмещения	262
6.2.5.	Процедура получения страхового возмещения вкладчиками.....	263
6.2.6.	Характеристика страхования вкладов как вида страхования	265
6.2.7.	Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.....	269
6.3.	Открытие и ведение банковских счетов.....	270

проявление _____ 5L

6.3.1.	Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение.....	270
6.3.2.	Виды банковских счетов.....	285
6.3.3.	Характеристика договоров банковского счета, порядок их заключения.....	288
6.3.4.	Публичные обязанности в правоотношении по банковскому счету.....	292
6.3.5.	Открытие банковских счетов	294

6.3.6.	Распоряжение средствами на банковском счете	295
6.3.7.	Основные элементы правового режима банковских счетов.....	297
6.3.8.	Закрытие банковских счетов.....	311
6.4.	Наследование денежных средств граждан в банках.....	317
6.4.1.	Общие положения о наследовании денежных средств граждан в банках.....	317
6.4.2.	Расходы на похороны	317
6.4.3.	Наследование на основании завещательных распоряжений, оформленных по ранее действовавшему законодательству	318
	<i>Контрольные вопросы</i>	319

Глава 7. Активные операции кредитных организаций с денежными средствами 320

7.1.	Банковское кредитование	320
7.1.1.	Банковское кредитование: понятие, формы, основное отличие от небанковского кредитования.....	320
7.1.2.	Производные признаки банковского кредитования	326
7.1.3.	Способы банковского кредитования	329
7.1.4.	Виды банковского кредитования	330
7.1.5.	Потребительское кредитование	333
7.1.6.	Вексельные кредиты.....	340
7.1.7.	Возврат кредитов	342
7.1.8.	Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.....	343
7.2.	Кредитные истории	345
	<i>Контрольные вопросы</i>	347

Глава 8. Расчетные операции кредитных организаций 348

8.1.	Общие положения о расчетах.....	348
8.1.1.	Понятие и виды расчетов.....	348
8.1.2.	Способы расчетов.....	349
8.1.3.	Расчетные правоотношения.....	349

8.1.4.	Субъекты (участники) расчетных правоотношений	351
8.1.5.	Понятие средства платежа (денег)	353
8.1.6.	Правовая природа безналичных денег	355
8.1.7.	Расчетные сделки и операции	357
8.2.	Операции с наличными деньгами	359
8.2.1.	Правовое регулирование расчетов наличными деньгами	359
8.2.2.	Кассовые операции	360
8.2.3.	Инкассация денежных средств	364
8.2.4.	Ответственность за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций	365
8.2.5.	Применение кредитными организациями контрольно-кассовой техники	366
8.3.	Общие положения о безналичных расчетах	368
8.3.1.	Институциональные правовые принципы осуществления безналичных расчетов	368
8.3.2.	Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах	372
8.3.3.	Определение момента исполнения обязательств плательщиком и кредитными организациями при безналичных расчетах	374
8.3.4.	Способы межбанковских расчетов	386
8.3.5.	Порядок безналичных расчетов	389
8.3.6.	Ответственность кредитных организаций за нарушения при безналичных расчетах	391
8.4.	Формы безналичных расчетов	402
8.4.1.	Понятие форм безналичных расчетов, их выбор	402
8.4.2.	Расчеты платежными поручениями	403
8.4.3.	Расчеты по аккредитиву	403
8.4.4.	Расчеты чеками	410
8.4.5.	Расчеты по инкассо	417
8.4.6.	Операции кредитных организаций с платежными картами	425

8.5. Особенности осуществления отдельных видов расчетов	427
8.5.1. Прием платежей физических лиц через банковских платежных агентов.....	427
8.5.2. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц	431
8.5.3. Расчетные операции с банковскими вкладами (депозитами)	442
<i>Контрольные вопросы</i>	445

Глава 9. Сделки и отдельные виды деятельности кредитных организаций447

9.1. Правовое регулирование банковских и иных сделок	447
9.2. Доверительное управление имуществом кредитными организациями на основании общих положений гражданского законодательства	450
9.2.1. Основные положения	450
9.2.2. Общие фонды банковского управления.....	453
9.2.3. Характеристика конструкции доверительного управления.....	454
9.3. Осуществление кредитными организациями отдельных лицензируемых видов деятельности	466
9.3.1. Осуществление кредитными организациями деятельности специализированных депозитариев	466
9.3.2. Деятельность биржевых посредников в биржевой торговле производными финансовыми инструментами.....	468
9.3.3. Деятельность по защите информации.....	469
<i>Контрольные вопросы</i>	471

Глава 10. Операции кредитных организаций с ценными бумагами472

10.1. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России	472
--	-----

10.2. Кредитные организации как профессиональные инвесторы на рынке ценных бумаг	478
10.3. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.....	480
10.3.1. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемые кредитными организациями.....	480
10.3.2. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.....	482
Контрольные вопросы.....	483

Глава 11. Операции кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями
..... 48
4

11.1. Валютные операции кредитных организаций	484
11.1.1. Виды валютных операций.....	484
11.1.2. Валютные операции резидентов	485
11.1.3. Валютные операции нерезидентов.....	488
11.1.4. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.....	488
11.1.5. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг	489
11.1.6. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации	489
11.1.7. Органы и агенты валютного контроля.....	490
11.2. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.....	492
11.2.1. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и лицензирование	492
11.2.2. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами, осуществляемые на	

основании лицензии на совершение операций с драгоценными металлами.....	495
11.2.3. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами кредитными организациями.....	497
<i>Контрольные вопросы</i>	499
Программа дисциплины «Банковское право»	500
Литература.....	525