

ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ

Е. С. Губенко

# ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ  
ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

*Под редакцией*

кандидата юридических наук,  
профессора **И. А. Цинделиани**



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



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2017

УДК 347.734  
ББК 67.404.212я73

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

Г53

**Автор:**

**Губенко Е. С.**, кандидат юридических наук, доцент кафедры финансового права ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия».

**Рецензенты:**

**Бит-Шабо И. В.**, доктор юридических наук, доцент кафедры финансового, банковского и таможенного права ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия»; **Новиков А. Б.**, зам. заведующего кафедрой финансового права юридического факультета ФГБОУВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», доктор юридических наук, доцент.

**Под редакцией** кандидата юридических наук, профессора **И. А. Цинделиани**.

**Губенко Е. С.**

Г53 Правовой режим банковских операций и сделок : учебное пособие для бакалавров / под ред. И. А. Цинделиани. — Москва : Проспект, 2017. — 240 с.

ISBN 978-5-392-23508-7

В учебном пособии анализируются теоретические основы и практические аспекты правового регулирования банковских операций, сформулированы определения важнейших понятий и категорий. Раскрыты правовые механизмы регулирования банковских операций.

Законодательство приводится по состоянию на 1 марта 2016 г.

Предназначено для подготовки бакалавров по направлению «Юриспруденция», будет полезно для преподавателей, аспирантов и студентов экономических и иных высших учебных заведений, а также может быть использовано в процессе подготовки и переподготовки кадров в рамках магистратуры и по смежным направлениям, способно оказать реальную помощь в самообразовании специалистов, пришедших на работу из других областей и сфер деятельности.

УДК 347.734  
ББК 67.404.212я73

*Учебное пособие подготовлено при информационной поддержке правовой системы «КонсультантПлюс».*

*Учебное издание*

**Губенко Елена Сергеевна**

**ПРАВОВОЙ РЕЖИМ  
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК**

Учебное пособие для бакалавров

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»

[www.o-maket.ru](http://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 24.09.2016. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 15,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

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

ISBN 978-5-392-23508-7

© Губенко Е. С., 2016  
© ООО «Проспект», 2016

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие .....	3
<b>Глава 1. ПАССИВНЫЕ И АКТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ</b>	
§ 1.1. Банковские пассивы и банковские пассивные операции .....	4
§ 1.2. Банковские активы и банковские активные операции .....	8
<b>Глава 2. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ</b>	
§ 2.1. Понятие, правовая природа банковского счета и его виды .....	16
§ 2.2. Порядок открытия и закрытия банковского счета, заключение и расторжение договора банковского счета .....	21
§ 2.3. Понятие и правовая природа договора банковского счета .....	30
§ 2.4. Условия и содержание договора банковского счета .....	32
§ 2.5. Операции, совершаемые по банковскому счету .....	36
§ 2.6. Ответственность по договору банковского счета .....	38
§ 2.7. Банковская тайна .....	41
§ 2.8. Ограничение прав владельца банковского счета .....	45
<b>Глава 3. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД</b>	
§ 3.1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада .....	49
§ 3.2. Условия договора банковского вклада .....	54
§ 3.3. Содержание договора банковского вклада .....	57
§ 3.4. Ответственность по договору банковского вклада .....	60
§ 3.5. Порядок открытия банковского вклада .....	61
§ 3.6. Наследование банковских вкладов .....	63
§ 3.7. Система страхования вкладов .....	64
<b>Глава 4. БАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>	
§ 4.1. Понятие банковского кредитования .....	76
§ 4.2. Классификация банковских кредитов .....	78
§ 4.3. Принципы банковского кредитования .....	85
§ 4.4. Понятие и правовая характеристика кредитного договора .....	86
§ 4.5. Условия и содержание кредитного договора .....	89
§ 4.6. Ответственность по кредитному договору .....	103
§ 4.7. Регулирование кредитных рисков .....	105
§ 4.8. Кредитные истории .....	111

## **Глава 5. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

§ 5.1. Понятие и виды (способы) обеспечения исполнения обязательств . . . . .	117
§ 5.2. Неустойка . . . . .	119
§ 5.3. Залог . . . . .	121
§ 5.4. Поручительство . . . . .	130
§ 5.5. Независимая (банковская) гарантия. . . . .	133

## **Глава 6. БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

§ 6.1. Понятие и общая характеристика национальной платежной системы . . . . .	139
§ 6.2. Субъекты и участники национальной платежной системы . . . . .	147
§ 6.3. Понятие и способы расчетов . . . . .	155
§ 6.4. Субъекты (участники) расчетных правоотношений . . . . .	157
§ 6.5. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции . . . . .	158
§ 6.6. Понятие и виды переводов денежных средств . . . . .	162

## **Глава 7. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ**

§ 7.1. Понятие и общие положения о безналичных расчетах . . . . .	165
§ 7.2. Расчеты платежными поручениями . . . . .	170
§ 7.3. Расчеты по аккредитиву . . . . .	174
§ 7.4. Расчеты по инкассо . . . . .	178
§ 7.5. Расчеты чеками. . . . .	183
§ 7.6. Расчеты с использованием платежных банковских карт . . . . .	189

## **Глава 8. НАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ**

§ 8.1. Понятие и общие положения о наличных денежных расчетах . . . . .	196
§ 8.2. Кассовые операции кредитных организаций . . . . .	201
§ 8.3. Банковская инкассация денежной наличности . . . . .	204
§ 8.4. Кассовые операции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. . . . .	207
§ 8.5. Ответственность за нарушение правил работы с денежной наличностью . . . . .	210
Глоссарий . . . . .	212

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

Нормативные акты. . . . .	226
Международные правовые акты . . . . .	231

## **УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

Статьи и научные работы . . . . .	234
Судебные акты и разъяснения . . . . .	235