

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



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2017

УДК 347.734
ББК 67.404.212я73

Электронные версии книг
на сайте 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; 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 |
|-------------------|---|

Глава 1. ПАССИВНЫЕ И АКТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

| | |
|---|---|
| § 1.1. Банковские пассивы и банковские пассивные операции | 4 |
| § 1.2. Банковские активы и банковские активные операции | 8 |

Глава 2. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

| | |
|--|----|
| § 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 |

Глава 3. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

| | |
|---|----|
| § 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 |

Глава 4. БАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

| | |
|--|-----|
| § 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 |