НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ПРАВА»

Специальность-«Юриспруденция»

**Конспект**

Банковское право

Студентка: Пантелеева (Бантюкова) Екатерина Вадимовна

Г.Новокузнецк 2009

**1. Понятие банковского права**

Банковское право-определенный комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью коммерческих банков и ЦБ РФ.

**2. Предмет банковского права**

Предметом банковского права являются общественные отношения, возникающие в связи с осуществлением банковской деятельности. Банковское право как учебная дисциплина представляет собой систему знаний, выработанную наукой и преподаваемую в учебном заведении по определенной методике.

**3. Методы банковского права**

Методы:1) публично-правовой 2)частноправовой 3)комплексный метод, представляет собой сочетание двух вышеуказанных

**4. Источники банковского права**

1)Конституция РФ

2)нормы международного права

3)международные договоры РФ

4)решения Конституционного суда РФ

5)банковское законодательство, включающее в себя федеральные законы, содержащие нормы, банковского права. ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)", ФЗ " О банках и банковской деятельности" и т.д., а также ГК РФ, УК РФ, НК РФ и др.

6)внутренние нормативные акты банковских организаций (нормативные акты Центрального банка- это указания, положения и инструкции, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц).

**5. Участники банковских правоотношений**

РФ и субъекты РФ, административно-территориальные образования, органы госвласти и их должностные лица, юридические лица, кредитные организации и их ассоциации, ЦБ РФ, иностранные банки и их представительства на территории РФ.

**6. Понятие банковской системы**

Банковская система- совокупность учреждений, которые могут осуществлять банковские операции: Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

**7. Понятие кредитной организации**

Кредитная организация- юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**8. Виды кредитных организаций**

К кредитным организациям относятся банки и небанковские кредитные организации.

**9. Понятие банка**

Банк- кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение счетов физических и юридических средств.

**10. Понятие небанковской кредитной организации**

Небанковская кредитная организация- кредитная организация, имеющая право на основании законодательства осуществлять отдельные банковские операции.

**11. Понятие союзов и ассоциаций кредитных организаций**

Любые кредитные организации имеют право создавать союзы и ассоциации. Союзам и ассоциациям запрещено осуществлять банковские операции. Целью их деятельности является не получение прибыли, а защита интересов организаций- членов и координация их условий по различным направлениям. В РФ крупнейшей считается Ассоциация российских банков (АРБ), она объединяет около 95% банковских учреждений России.

**12. Понятие иностранного банка**

Иностранный банк представляет собой банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

**13. Понятие банковских операций**

Банковские операции- операции, которые могут осуществлять кредитные организации: привлечение денежных средств во вклады ,размещение этих средств от своего имени и за свой счет, осуществление расчетов по поручению клиентов, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий и т.д.

**14. Понятие банковских сделок**

Банковские сделки с правовой точки зрения процесс денежного займа, комиссии, поручительства и т.д.

**15. Правовой статус АРКО**

Правовой статус АРКО определяется ФЗ от 12.01.1996г. №7-ФЗ "О некоммерческих организациях" в ред. от 28.02.2002г.

**16. Правовой статус и функции Центрального Банка Российской Федерации**

Центральный Банк Российской Федерации- главный банк РФ, верхнее звено банковской системы РФ, основными целями деятельности которого являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы РФ, обеспечение эффективного бесперебойного функционирования системы расчетов. Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

**17. Институт банковского счета**

Под банковским счетом понимается документ (лицевой счет), оформление которого кредитной организацией на определенное лицо (клиента) является составной частью предмета заключенного между ними договора банковского счета и который предназначен для отражения денежных обязательств кредитной организации перед эти лицом.

**18. Основные элементы договора банковского счета**

**19. Заключение договора банковского счета**

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

**20. Основные виды банковских счетов**

Корреспондентские счета, корреспондентские субсчета.

**21. Основания расторжения договора банковского счета**

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

Положения пункта 1.1 распространяются на отношения, возникшие из договоров банковского счета, заключенных до вступления в силу Федерального закона от 18.07.2005 N 89-ФЗ.

1.1. Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

(п. 1.1 введен Федеральным законом от 18.07.2005 N 89-ФЗ)

2. По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

3. Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

4. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

**22. Банковская тайна**

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

**23. Понятие договора банковского вклада**

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

**24. Основные элементы договора банковского вклада**

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

**25. Основные виды вкладов**

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону. По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, - по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

банк кредит договор вклад

**26. Понятие и виды сберегательных книжек**

Сберегательная книжка- документ, удостоверяющий применительно к договору банковского вклада: факт его заключения с гражданином; внесение и движение денежных средств на счете вкладчика. Все операции по вкладу совершаются банком при предъявлении сберегательной книжки. Виды сберегательных книжек:1)именная, 2)на предъявителя. Последняя является ценной бумагой, передаваемой простым вручением.

**27. Понятие сберегательного сертификата**

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

**28. Форма договора банковского вклада**

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

**29. Банковские расчетные отношения**

Банк являясь юридическими лицом, должен осуществлять различные расчетные операции по ведению собственной хозяйственной деятельности, проводить расчеты и платежи по поручению своих клиентов, в том числе межбанковские расчеты как внутри страны, так и с банками зарубежных стран.

**30. Способы осуществления расчетов**

-платежные поручения

-векселя

-чеки

-инкассовые поручения о дебетовых списаниях в соответствии с законодательством

-аккредитивы

-пластиковые карточки

**31. Принципы безналичных расчетов**

Безналичные расчеты- денежные расчеты, проводимые путем записей по счетам в банках. При этом деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет покупателя. Безналичные расчеты представляют собой погашение обязательств юридических лиц- клиентов банка без использования денежных знаков. Вся совокупность безналичных расчетов в стране, совершаемых за определенный промежуток времени, образует безналичный платежный оборот.

**32. Реквизиты расчетных документов**

Содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. При несоответствии платежного поручения требованиям, банк может уточнить содержание поручения. Такой запрос должен быть сделан плательщику незамедлительно по получении поручения. При неполучении ответа в срок, предусмотренный законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а при их отсутствии - в разумный срок банк может оставить поручение без исполнения и возвратить его плательщику, если иное не предусмотрено законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором между банком и плательщиком.

**33. Расчеты платежными поручениями**

При расчетах платежными поручениями клиент дает поручение обслуживающему его банку перечислить с его счета определенную денежную сумму на счет третьего лица.

**34. Понятие аккредитива**

Аккредитив- одна из основных форм безналичных расчетов.

**35. Расчеты по аккредитиву**

При расчете по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива в соответствии с его указаниями (банк эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. Эта форма расчетов гарантирует продавцу (производителю работ) своевременную выплату предусмотренных договором денежных средств и обеспечивает покупателю (заказчику) осуществление соответствующих платежей лишь при предоставлении доказательств выполнения условий договора продавцом ,например ,отгрузку в адрес получателя оговоренных товаров. Виды аккредитивов: покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); отзывные или безотзывные (подтвержденные или неподтвержденные)

**36. Расчеты по инкассо**

По поручению клиента банк обязан осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта (согласия оплатить) платежа. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований и платежных требований-поручений. Расчеты с использованием платежных требований отличаются от расчетов, основанных на требованиях-поручениях тем, что к платежным требованиям не должны прилагаться какие-либо коммерческие документы (расчетные, отгрузочные документы), по предоставлению которых осуществляется оплата банком.

**37. Виды чеков. 38. Расчеты чеками**

Виды: именной и переводной. Именной чек не подлежит передаче другому лицу, в переводном чеке индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа. Порядок и условия использования чека в платежном обороте РФ регулируется ГК РФ ст.877.

**39. Понятие и виды банковских карт**

Магнитные банковские карты- информация записывается на магнитной полосе, идущей вдоль карты, микропроцессорные (смарт-карты)-информация помещена на микросхему, вмонтированную на пластиковую карту. Банк-эмитент может выдать своим клиентам- физическим лицам следующие виды пластиковых карт: кредитная карта- это банковская карта, использование которой дает право ее владельцу осуществлять операции размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита ,установленного эмитентом для оплаты товаров, получения наличных денег; расчетная карта- это банковская карта, которая выдается владельцу средств на банковском счете. ЕЕ использование позволяет держателю карты распоряжаться средствами, находящимися на его счетов пределах расходного лимита, который устанавливается эмитентом для оплаты товаров и услуг, получении наличных денег.

**40. Расчеты с использованием банковских карт**

При осуществлении расчетов с использованием пластиковых карт, участниками расчетов являются: банк-эмитент(это банк который выпустил в обращение пластиковую карту и который осуществляет ее обслуживание), клиент (физическое или юридическое лицо, которое заключает договор с банком-эмитентом на осуществление операций с испоьзованием карты), эквайрер (банк, осуществляющий эквайринг, т.е. деятельность по осуществлению расчетов с предприятиями торговли и операции по выдаче наличных денег владельцам пластиковых карт, не являющимися клиентами банка, процессинговый центр.

**41. Понятие и основные элементы кредитного договора**

Кредитный договор- гражданско-правовой договор, разновидность договора займа, в соответствии с которым кредитор (банк или иная кредитная организация) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. К существенным условиям кредитного договора относятся его предмет- только деньги в валюте РФ и иностранной валюте; цена кредитного договора- размер процентов за пользование кредитом; срок, на который предоставлен кредит; имущественная ответственность сторон и порядок расторжения кредитного договора; обеспечение возвратности кредита.

**42. Виды кредита**

Банковские кредиты классифицируются по следующим признакам:

1)по назначению:

а)промышленные кредиты. Предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства, покрытие расходов по покупке материалов и т.д.

б)сельскохозяйственные кредиты. Предоставляются крестьянским хозяйствам, фермерам с целью содействия их деятельности.

в)потребительские кредиты. Предоставляются физическим лицам на неотложные нужды.

г)ипотечные кредиты. Предоставляются для строительства, приобретения, реконструкции жилья под залог недвижимости.

д)торговые кредиты.

е)инвестиционные кредиты.

2)в зависимости от сферы использования:

а) кредиты для финансирования основного капитала;

б)кредиты для финансирования оборотного капитала.

3)в зависимости от сроков пользования:

а)онкольные кредиты (до востребования)

б)срочные кредиты. Могут быть краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными.

4)в зависимости от обеспечения:

а)бланковые (необеспеченные)кредиты. Выдаются первоклассным заемщикам и не требуют какого-либо обеспечения.

б)обеспеченные. Они подразделяются на залоговые, застрахованные и гарантированные

5)в зависимости от способа выдачи:

а)компенсационные ссуды. Предполагается направление ссудных средств на расчетный счет заемщика с целью возмещения совершенных им ранее расходов.

б)платежные ссуды. Суть платежных кредитов, в том что заемщик предоставляет банку поступающие к нему расчетные документы и ссудные средства поступают непосредственно на оплату данных документов.

6)в зависимости от способов погашения:

а)кредиты, погашаемые единовременно.

б)кредиты, погашаемые в рассрочку.

7)в зависимости от процентной ставки:

а)кредиты с фиксированной процентной ставкой

б)кредиты с плавающей процентной ставкой

8)в зависимости от размера

а)мелкие кредиты

б)средние кредиты

в)крупные кредиты

**43. Понятие валютных операций**

Валютные операции- определенные действия, связанные с валютными ценностями: 1) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средств платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; 2)ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей; 3)осуществление международных денежных переводов; 4) расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ.

Валютные операции резидентов РФ могут осуществляться без ограничений, т.е. без специального разрешения ЦБ РФ. К валютным операциям относятся:

-привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования или срочные)

-размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет

-открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц

-осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам

-инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов, векселей, кассовое обслуживание юридических и физических лиц

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах

-привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

-выдача банковских гарантий.

**44. Понятие валюты**

Валюта- находящееся в обращении, а также изъятые и изымаемые из обращения, но подлежащих обмену рубли РФ в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка и монет; средства в рублях на счетах в кредитных организациях в РФ; средства в рублях на счетах в кредитных организациях за пределами РФ, по соглашению, заключенному Правительством РФ и Центральным банком РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

**45. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**

Виды ценных бумаг:

-акции

-облигации

-чеки

-векселя

-депозитные и сберегательные сертификаты

-производные ценные бумаги

**46. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации**

Правовой основой банковской деятельности ,защищающей интересы населения и банковских структур, являются ФЗ от 03.02.1996г. №17-ФЗ ( в редакции от 21.03.2002г. №31-ФЗ) "О банках и банковской деятельности" и ФЗ от 27.06.2002г.№86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации".