Содержание

[Введение 3](#_Toc279847396)

[1. Юридическая служба банка: понятие, цели, задачи и функции 5](#_Toc279847397)

[2. Юридическая служба банка и ее работа 9](#_Toc279847398)

[3. Юридическая экспертиза банков 14](#_Toc279847399)

[Заключение 18](#_Toc279847400)

[Список использованной литературы 20](#_Toc279847401)

# Введение

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население.

Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения - через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Современные банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер.

Поскольку активно работающие на рынке кредитования и на рынке оказания других финансовых услуг банки в процессе своей деятельности заключают за небольшой период времени большое количество сделок (в том числе через свои филиалы), банки вынуждены содержать большой штат юристов, которые проводят юридическую экспертизу заключаемых сделок.

Кроме того, во многих банках сложилась практика, в соответствии с которой юридические заключения, подготовленные юристами филиалов банков, согласовываются юристами центральных офисов банков, которые контролируют правильность выводов, сделанных юристами филиалов и полноту освещенных в юридическом заключении вопросов.

Цель работу - охарактеризовать работу юридической службы банка.

Задачи:

* + определить понятие, цели, задачи и функции юридической службы банка;
  + рассмотреть работу юридической службы банка;
  + охарактеризовать юридическую экспертизу банков.

# 1. Юридическая служба банка: понятие, цели, задачи и функции

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские 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 банковских счетов физических и юридических лиц.

Юридическая служба - подразделение, служба предприятия, организации, учреждения, компании, ведающая правовой стороной выпуска документов, заключения договоров, регулирования экономических отношений, предъявления претензий, возбуждения исков, составления положений. Такая служба обосновывает и контролирует юридическую правомочность, грамотность действий, связанных как с отношениями данной организации с другими организациями, так и внутри самой организации.

Юридическая служба банка является функциональным отделом в составе банка. Служба создается и действует в следующих целях:

* + защиты прав и законных интересов банка;
  + обеспечения законности совершаемых банком действий и принимаемых его должностными лицами решений;
  + организации и обеспечения в банке грамотного внутреннего и внешнего документооборота;
  + сведения к минимуму уровня дебиторской задолженности банка;
  + повышение уровня правовых знаний работников банка в сфере их производственной деятельности;
  + информационного и консультационного обеспечения администрации банка сведениями правового характера [10, с. 139].

Для реализации целей своей деятельности юридическая служба выполняет следующие задачи:

1) планирование и организацию работы службы, регулярное предоставление руководителю банка отчетности о проделанной работе;

2) участие в разработке текстов внутренней документации правового характера:

* + приказов;
  + уставов;
  + положений;
  + прочих внутренних актов;
  + методическое руководство данной деятельностью в банке;

3) разработку текстов внешней документации правового характера:

* + договоров;
  + протоколов разногласий;
  + претензий;
  + запросов;
  + иных относящихся к ведению службы соглашений и актов письменных переговоров банка;

4) юридическую оценку и визирование поступающей на проверку документации правового характера, выработку поправок и иных предложений к ним, руководство деятельностью ответственных исполнителей по составлению и оформлению договорной документации;

5) участие в коллегиальном рассмотрении организационных вопросов деятельности банка: в составе комиссий, на рабочих совещаниях и т. п.;

6) составление и оформление документов, передаваемых на рассмотрение судебных и правоохранительных органов: заявлений, исков, жалоб, расчетов исковых требований, отзывов на иски, иных официальных писем;

7) представление и защиту интересов банка в суде, участие в судебных заседаниях;

8) реагирование на акты и предписания государственных и иных компетентных органов, в том числе организацию мероприятий по исполнению решений суда и представлений прокуратуры, а в необходимых случаях – составление на них мотивированных возражений, отзывов, жалоб и т. п.;

9) деятельность по реальному получению денежных средств и иного имущества, присужденного в пользу банка, в том числе действия по розыску должников, обращению исполнительного листа ко взысканию, контролю за своевременностью действий судебных приставов, проведению переговоров с должниками и др.;

10) осуществление регистрации, учета и хранения договоров по хозяйственно-производственной и рекламной деятельности банка, судебных и арбитражных дел, иной документации повышенной важности;

11) ведение контроля в банке за исполнением норм законодательства, внутренних норм и распоряжений, выработку мер и предложений по устранению выявленных нарушений;

12) овладевание информацией о состоянии текущего законодательства, анализ изменений и нововведений в законах и подзаконных правовых актах РФ в сфере, относящейся к уставной деятельности банка;

13) ведение библиотечных, машинописных, множительных и иных технических работ, необходимых для выполнения перечисленных выше задач.

Правовой основой деятельности юридических служб являются международные договоры, законодательство РФ, иные правовые акты и многочисленные внутренние документы, разработанные и принятые самой организацией в порядке локального нормотворчества. В рамках локального нормотворчества компетентными органами организации в соответствии с законодательством (т.е. в рамках диспозитивных законодательных норм и не вопреки императивному запрету) могут быть приняты любые документы, обеспечивающие эффективность юридического сопровождения предпринимательской деятельности этой организации.

Структура юридических служб определяется направлениями деятельности, масштабами и задачами конкретной организации. В современных крупных хозяйствующих субъектах юридические службы имеют организационно обособленные секторы: договорно-правовой, претензионно-исковой, корпоративный, внутреннего нормотворчества, правового обеспечения трудовых отношений.

В других случаях указанные направления деятельности имеются в юридических службах не как структурно обособленные, а представляют собой внутреннее функциональное распределение обязанностей между сотрудниками службы. В штате юридических служб состоят в основном юрисконсульты, как правило, с высшим или средним профессиональным образованием, а также экономисты, бухгалтеры, делопроизводители, отвечающие за конкретные составляющие правовой работы.

Внутренне не противоречащие друг другу, взаимообусловливающие и взаимодополняющие друг друга функции юридических служб можно сгруппировать по следующим направлениям:

* + локальное (внутреннее) нормотворчество и обеспечение законности организационно-распорядительной документации;
  + договорно-правовая работа;
  + претензионно-исковая работа;
  + правовое обеспечение функционирования организационно-правовой формы коммерческой организации (условно-корпоративная работа);
  + обеспечение правовыми средствами качества выпускаемой продукции (работ, услуг);
  + обеспечение социального партнерства в организации, контроль за соблюдением трудового законодательства, участие во взаимодействии с представительными органами работников;
  + формирование правовой культуры организации [14, с. 315].

С точки зрения локального (внутреннего) нормотворчества юридическая служба осуществляет предварительную проверку соответствия действующему законодательству и интересам организации и/или принимает участие в разработке внутренних документов организации, касающихся различных сфер ее деятельности: корпоративной, трудовой и др.

# 2. Юридическая служба банка и ее работа

Юридическая служба осуществляет контроль за соответствием требованиям законодательства и внутренним документам банка.

Организация правовой работы в банке, как и на любом предприятии зависит от тех задач, которые стоят перед юридической службой. Направления деятельности юридической службы банка схожи с направлениями деятельности аналогичных подразделений любой другой организации. В тоже время, некоторые задачи характерны только для юридической службы банка. По данному критерию эти задачи можно разделить на общие и специфические.

К первым, в частности, относится поддержание законности в деятельности банка. Юридическая служба обязана контролировать, путем визирования, заключение договоров, издание локальных нормативных актов, приказов и распоряжений, а также переписку по правовым вопросам. Огромное значение при решении данной задачи имеет позиция руководства, которое определяет порядок принятия управленческих решений. На мой взгляд, очень важно чтобы решения, принимаемые как единоличным, так и коллегиальным исполнительным органом, по большинству вопросов предварительно согласовывались с юристом. При таком подходе организация получит в итоге значительную экономию материальных и трудовых ресурсов, связанную с тем, что не придется устранять негативные последствия неправомерных решений.

К общим задачам относится также активное участие юридической службы в создании проектов документов правового характера, форм договоров (кредитных, депозитных, договоров банковского вклада и т.п.).

В любой крупной коммерческой организации, в банке в том числе, рано или поздно возникает проблема управляемости и контроля за деятельностью многочисленного коллектива, профилактика потерь, связанных с «человеческим фактором». Одним из способов решения этой проблемы является четкая регламентация всех бизнес - процессов путем закрепления осуществляемых организацией процедур в локальных нормативных документах кредитной организации (регламентах, положениях и др.) При их разработке очень важно участие специалистов юридического подразделения с той целью, чтобы в создаваемом документе был отражен порядок и формы контроля со стороны юридической службы за правовыми рисками при осуществлении соответствующих операций.

Общими задачами юридической службы банка являются: участие в организации деятельности органов управления, оформление принимаемых ими решений. Специалисты службы готовят документы, связанные с созывом общего собрания акционеров (участников) организации, заседаний совета директоров, оформляют протоколы общих собраний акционеров (участников), заседаний совета директоров, коллегиального исполнительного органа.

Юрист в коммерческой организации значительную часть рабочего времени отдает консультационной работе, разъясняет сотрудникам и должностным лицам организации порядок применения действующего законодательства.

Безусловно, одной из основных задач юридической службы любой организации является также защита интересов организации в суде и иных государственных органах.

Особенности задач, стоящих перед юридической службой банка, связаны со статусом этой организации.

Специфика кредитной организации состоит в том, что только она может принимать во вклад денежные средства юридических и физических лиц, через нее могут осуществляться безналичные расчеты во всех формах, установленных законодательством, и через уполномоченные банки возможно осуществление валютных операций.

В силу этой специфики банк, с одной стороны, аккумулирует достаточно большие денежные средства клиентов, с другой - банк имеет полную картину всех безналичных денежных операций его клиентов. В связи с этим, государство жестко регламентирует деятельность банка, устанавливая обязательные экономические нормативы, правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, определяя квалификационные требования к кандидатам на должности в органах управления банка, главного бухгалтера банка, устанавливая требования к укрепленности кассовых узлов и т.д. Данные требования устанавливаются федеральными законами, а также в порядке, ими предусмотренном, надзорным органом - Центральным банком Российской Федерации.

Основной целью такой регламентации деятельности является защита интересов клиентов банков и их вкладчиков, так как по причине вышеуказанной специфики неспособность банка выполнять свои обязательства тут же сказывается на деятельность предприятий различных отраслей и финансовом благополучии населения.

Защите интересов клиентов и вкладчиков служит также определенная Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банковская тайна, в силу которой банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Банк может выдавать справки об операциях и счетах своих клиентов и вкладчиков только определенным органам и лицам и только в установленных законом случаях.

С другой стороны, так как только банки имеют наиболее полную информацию о денежных операциях своих клиентов, Закон «О банках и банковской деятельности» обязывает банк в установленных законом случаях предоставлять сведения об операциях и счетах клиентов налоговым, правоохранительным и иным органам на основании соответствующих запросов.

Из специфики правового положения банка следуют и особенности организации работы юридической службы, которая тесно связана с обслуживанием клиентов. Можно выделить три направления участия юридической службы в клиентской работе:

1. непосредственное участие в осуществлении банковских операций – анализ документов, представляемых клиентами при открытии расчетных, текущих, валютных счетов; проверка полномочий руководителей предприятий – клиентов и удостоверение их подписей в банковских карточках; оформление залогов недвижимого имущества, взаимодействие с нотариусами и Учреждением юстиции по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
2. консультирование клиентов по правовым вопросам осуществления банковских операций, участие в проводимых банком консультационных семинарах;
3. защита интересов клиентов [15, с. 407].

Последнее направление заключается в том, что в обязанности юридической службы входит оценка правомерности запросов об операциях и счетах клиентов и вкладчиков, поступающих от государственных органов. По результатам этой оценки соответствующей службе банка дается указание подготовить требуемую информацию либо готовится мотивированный ответ об отказе в предоставлении запрашиваемых сведений. Сложность данной задачи состоит в том, что необоснованное представление сведений, то есть нарушение положений о банковской тайне, может спровоцировать негативную реакцию со стороны клиентов, включая закрытие счетов. С другой стороны, непредставление информации в случае соблюдения запрашивающим органом установленного законом порядка может повлечь наложение на банк соответствующих санкций.

Данное направление является одним из самых важных среди особенных задач, стоящих перед юридической службой коммерческого банка.

Отличительной особенностью работы юридической службы коммерческого банка является также участие во взаимодействии с Центральным банком Российской Федерации.

Этот надзорный и контрольный орган оказывает существенное влияние на деятельность банковской системы и деятельность конкретных банков - от регистрации банка и внесения изменений в его учредительные документы - до согласования кандидатур на должности руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации.

На практике подразделения Банка России проводят огромную работу по проверке представляемых банками документов на предмет их соответствия действующему гражданскому и банковскому законодательству. Вследствие этого, работа по подготовке изменений в учредительные документы, документов, связанных с изменением уставного капитала, состава органов управления кредитной организации, созданию и закрытию подразделений кредитной организации и по иным вопросам, касающимся деятельности банка, приобретает огромное значение.

Структура и штатная численность юридической службы определяются коммерческим банком самостоятельно и устанавливаются руководителем с учетом вышеуказанных задач и мнения начальника службы.

Учитывая динамику изменений банковского законодательства, функции, возложенные на банки, могут изменяться, в связи с чем будут изменяться и функции юридической службы.

# 3. Юридическая экспертиза банков

Юридическая экспертиза в банках проводится в целях определения:

* + соответствия заключаемых сделок требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
  + правоспособности контрагентов;
  + наличия у лиц, заключающих сделки от имени контрагентов, полномочий, необходимых для совершения этих сделок;
  + соответствия документов, необходимых для совершения сделок, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

Необходимо отметить, что большая часть контрагентов банков является хозяйственными обществами (акционерными либо с ограниченной ответственностью), в связи с чем юридическая экспертиза на предмет определения правоспособности и полномочий должностных лиц, заключающих сделки от имени этих обществ, в основном проводится в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Кроме того, при проведении юридической экспертизы сделок, заключаемых банками с хозяйственными обществами, юристы руководствуются положениями ФЗ «О бухгалтерском учете», ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества», ФЗ «О рынке ценных бумаг».

При этом, проводя юридическую экспертизу, юрист обращается не целиком ко всем вышеперечисленным нормативным актам, а лишь к ограниченному количеству их статей и, в некоторых случаях, к судебной практике.

В целях формирования у банковских юристов единого подхода к проведению юридической экспертизы в крупных банках выработаны методики ее проведения и разработаны формы юридических заключений, составляемых юристами по результатам проведенной юридической экспертизы. В частности, в юридическом заключении, составленном по результатам юридической экспертизы на предмет проверки правоспособности хозяйственного общества и полномочий его должностных лиц на совершение сделки, должны содержаться в том числе следующие сведения:

* + вывод о правоспособности общества, с которым планируется заключение сделки;
  + дату выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащей информацию об обществе, с которым планируется заключение сделки;
  + фамилию, имя и отчество лица, назначенного (избранного) единоличным исполнительным органом общества и срок его полномочий;
  + информацию о наличии \ отсутствии в уставе ограничений полномочий единоличного исполнительного органа общества, не установленных действующим законодательством;
  + информацию о том, является ли сделка для общества крупной и \ или сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность;
  + информацию о том, представлены ли надлежащим образом заверенные копии или оригиналы решений (протоколов) органов управления общества о заключении сделки с банком (в случае, если согласно учредительным документам этого общества или действующему законодательству сделка перед ее заключением должна быть одобрена одним из органов управления общества) и т.д.

В силу большого количества проводимых юридическими службами банков экспертиз, юридические службы банков вырабатывают подходы к разрешению тех или иных спорных вопросов, возникающих в ходе проведения экспертизы. Так, например, в ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах» (крупная сделка) упомянут термин «взаимосвязанные сделки». В то же время, указанный закон не содержит четкого определения этого термина, что может стать причиной неопределенности при проведении анализа заключаемых банком сделок на предмет отнесения их к крупным.

В связи с этим юридической службе банка необходимо выработать единую позицию по вопросу о том, какие сделки по смыслу ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах» следует считать «взаимосвязанными», а какие нет, после чего оповестить всех юристов, работающих в банке и в его филиалах, о выработанной позиции.

Необходимо отметить, что для ряда документов, которые представляются в целях проведения юридической экспертизы, юридическими службами банков устанавливается срок действия (актуальности). Так, например, должен быть установлен срок действия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, так как в случае представления «устаревшей» выписки существует возможность того, что в учредительные документы клиента -юридического лица были внесены какие-либо изменения, не представленные в юридическую службу банка для проведения юридической экспертизы.

Банковский юрист не столько занимается анализом соответствия сделки действующему законодательству и проверкой иных существенных обстоятельств, являющихся предметом юридической экспертизы, сколько отслеживанием того, соответствует ли комплектность представленных документов и их заверка существующим в банке требованиям. В то же время, если документ, в результате отсутствия которого в юридическом заключении был указан юридический риск, будет представлен в юридическую службу банка на следующий день после написания юридического заключения, юрист банка вынужден будет переделать заключение, исключив из него ранее указанный юридический риск.

Необходимо также отметить, что при кредитовании предприятий, относящихся к категории предприятий малого и среднего бизнеса, трудозатраты юристов банка на проведение юридической экспертизы сделок, заключаемых с такими предприятиями, несопоставимы с прибылью от таких сделок.

В то время как методики и регламенты проведения юридической экспертизы у многих банков существуют, программное обеспечение для решения указанных задач на рынке пока не представлено. Специалистам остается только выразить сожаление по данному поводу. Так как в случае наличия такого программного обеспечения квалифицированные юристы банка могли бы привлекаться к проведению юридической экспертизы лишь при возникновении спорных или неурегулированных законодательством, а также не предусмотренных этим программным обеспечением вопросов. Применение специализированного программного продукта для проведения юридической экспертизы заключаемых банком сделок позволит также решить ряд внутренних проблем банков и, в конечном итоге, повысить их конкурентоспособность.

# Заключение

Таким образом, юридическая служба банка является функциональным отделом в составе банка.

Служба создается и действует в следующих целях: защиты прав и законных интересов банка; обеспечения законности совершаемых банком действий и принимаемых его должностными лицами решений; организации и обеспечения в банке грамотного внутреннего и внешнего документооборота; сведения к минимуму уровня дебиторской задолженности банка; повышение уровня правовых знаний работников банка в сфере их производственной деятельности; информационного и консультационного обеспечения администрации банка сведениями правового характера.

Юридическая служба осуществляет контроль за соответствием требованиям законодательства и внутренним документам банка.

К общим задачам относится также активное участие юридической службы в создании проектов документов правового характера, форм договоров (кредитных, депозитных, договоров банковского вклада и т.п.).

Общими задачами юридической службы банка являются: участие в организации деятельности органов управления, оформление принимаемых ими решений. Специалисты службы готовят документы, связанные с созывом общего собрания акционеров (участников) организации, заседаний Совета директоров, оформляют протоколы Общих собраний акционеров (участников), заседаний Совета директоров, коллегиального исполнительного органа.

Отличительной особенностью работы юридической службы коммерческого банка является также участие во взаимодействии с Центральным банком Российской Федерации.

Юридическая экспертиза в банках проводится в целях определения:

* + соответствия заключаемых сделок требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
  + правоспособности контрагентов;
  + наличия у лиц, заключающих сделки от имени контрагентов, полномочий, необходимых для совершения этих сделок;
  + соответствия документов, необходимых для совершения сделок, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

В силу большого количества проводимых юридическими службами банков экспертиз, юридические службы банков вырабатывают подходы к разрешению тех или иных спорных вопросов, возникающих в ходе проведения экспертизы.

# Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 27 июля 2010 г.) // СПС Гарант, 2010.
2. [Алексеева Д. Г.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%C0%EB%E5%EA%F1%E5%E5%E2%E0+%C4%2E+%C3%2E) Банковское право. Учебник. - М.: Норма, 2010. - 736 с.
3. [Белоглазова Г. Н.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%C1%E5%EB%EE%E3%EB%E0%E7%EE%E2%E0+%C3%2E+%CD%2E), [Кроливецкая Л. П.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%CA%F0%EE%EB%E8%E2%E5%F6%EA%E0%FF+%CB%2E+%CF%2E) Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник. - М.: Юрайт, 2010. - 422 с.
4. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (постатейный). - СПС Гарант, 2008.
5. Грачев Е. Ю. Банковское право Российской Федерации. Учебное пособие. - М.: Норма, 2008. - 384 с.
6. [Залогин В. И.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%C7%E0%EB%EE%E3%E8%ED+%C2%2E+%C8%2E) Банковское право. Учебное пособие. - М.: Волтерс Клувер, 2010. - 272 с.
7. [Ефимова Л. Г.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%C5%F4%E8%EC%EE%E2%E0+%CB%2E+%C3%2E) Банковское право. Том 1. Банковская система Российской Федерации. - М.: Статут, 2010. - 404 с.
8. Кавелина Н.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности». - СПС Гарант, 2010.
9. Килясханов И. Ш. Банковское право. Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2008. - 335 с.
10. Коробова Г. Г. Банковское дело. Учебник. - М.: Магистр, 2009. - 590 с.
11. [Курбатов А. Я.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%CA%F3%F0%E1%E0%F2%EE%E2+%C0%2E+%DF%2E) Банковское право России. Учебник. - М.: Высшее образование, 2009. - 561 с.
12. [Ольхова Р. Г.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%CE%EB%FC%F5%EE%E2%E0+%D0%2E+%C3%2E) Банковское дело. Управление в современном банке. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2010. - 304 с.
13. [Прошунин М. М.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%CF%F0%EE%F8%F3%ED%E8%ED+%CC%2E+%CC%2E) Банковское право. Учебник. - М.: Эксмо, 2010. - 432 с.
14. [Турбанов А.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%D2%F3%F0%E1%E0%ED%EE%E2+%C0%EB%E5%EA%F1%E0%ED%E4%F0), [Тютюнник А.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%D2%FE%F2%FE%ED%ED%E8%EA+%C0%EB%E5%EA%F1%E0%ED%E4%F0) Банковское дело. Операции, технологии, управление. - М.: [Альпина Паблишерз](http://www.moscowbooks.ru/catalog/publish.asp?id=+++213+++), 2010. - 682 с.
15. [Эриашвили Н. Д.](http://www.moscowbooks.ru/catalog/author.asp?name=%DD%F0%E8%E0%F8%E2%E8%EB%E8+%CD%2E+%C4%2E) Банковское право. Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2010. – 519 с.