

Содержание

Предисловие.....	3
Указатель сокращений.....	4
Раздел I. Банковские вклады.....	7
1. Реквизиты банковского вклада	9
2. Виды банковских вкладов.....	10
3. О порядке возврата вклада.....	10
4. Валюта вклада.....	11
5. Проценты по вкладам	11
6. Комплексные финансовые услуги.....	14
7. Договор банковского вклада.....	15
8. Страхование вкладов	16
9. Наследование вкладов	17
10. Доверенность на право распоряжения вкладом.....	17
11. Вопросы и ответы	18
Раздел II. Валютный контроль и финансовый мониторинг	39
1. Валютная политика	41
2. Валютный рынок.....	48
3. Установление и регулирование валютного курса	52
4. Политика валютного курса Банка России.....	54
5. Режим плавающего валютного курса	61

6. Зачем Банк России перешел к режиму плавающего курса	62
7. Роль Банка России на валютном рынке	63
8. Раскрытие информации о курсовой политике	64
9. Валютное регулирование и валютный контроль	65
10. Международное валютное сотрудничество	70
11. Вопросы и ответы	73
Основные законодательные и нормативные акты, регулирующие валютный контроль и финансовый мониторинг	118

Раздел III. Извлечения из нормативных правовых актов и судебная практика	119
Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	121
Федеральный закон от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	122
Определение Верховного Суда Российской Федерации от 17 ноября 2015 г. по делу № 44-КГ15-13 [Об оспаривании в части договоров банковского вклада, взыскании процентов по вкладу, неустойки, морального вреда, штрафа]	127
Определение Верховного Суда Российской Федерации от 28 апреля 2016 г. по делу № 305-ЭС14-5119 [О включении требований в первую очередь реестра требований кредиторов должника]	134