

ОГЛАВЛЕНИЕ

Принятые сокращения.....	7
Введение	9

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ГЛАВА 1. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И БАНКОВСКОЕ ПРАВО	11
1. Понятие и предмет банковского права	11
2. Банковская система Российской Федерации	24
3. Метод банковского права.....	30
4. Система банковского права.....	33
5. Принципы банковского права	35
6. Функции банковского права.....	39
Контрольные вопросы	43
ГЛАВА 2. БАНКОВСКОЕ ПРАВО КАК НАУКА И УЧЕБНАЯ ДИСЦИПЛИНА	44
1. Наука банковского права	44
2. Банковское право как учебная дисциплина	50
Контрольные вопросы	52
ГЛАВА 3. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И БАНКОВСКОГО ПРАВА.....	53
1. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах.....	53
2. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в России.....	64
Контрольные вопросы	72
ГЛАВА 4. НОРМЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА	73
1. Понятие банковско-правовой нормы	73
2. Структура банковско-правовой нормы.....	76
3. Виды банковско-правовых норм	78
4. Проблемы толкования норм банковского права	81
Контрольные вопросы	84
ГЛАВА 5. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА	85
1. Понятие и виды источников (форм) банковского права.....	85
2. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.....	88
3. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права.....	88

ОГЛАВЛЕНИЕ

4. <i>Общепризнанные принципы международного права и нормы международных договоров как источники (формы) банковского права</i>	93
5. <i>Банковское законодательство как источник (форма) банковского права</i>	94
6. <i>Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права</i>	96
7. <i>Проблемы и перспективы совершенствования банковского законодательства РФ</i>	104
Контрольные вопросы	107
ГЛАВА 6. ДЕЙСТВИЕ АКТОВ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ВО ВРЕМЕНИ, В ПРОСТРАНСТВЕ И ПО КРУГУ ЛИЦ	108
1. <i>Действие актов банковского законодательства РФ во времени</i>	108
2. <i>Действие актов банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц</i>	110
Контрольные вопросы	111
ГЛАВА 7. БАНКОВСКОЕ ПРАВООТНОШЕНИЕ	112
1. <i>Понятие, особенности и отличительные признаки банковских правоотношений</i>	112
2. <i>Виды банковских правоотношений</i>	113
3. <i>Структура и состав банковских правоотношений</i>	114
4. <i>Юридические факты как основание возникновения, изменения или прекращения банковских правоотношений</i>	117
Контрольные вопросы	119
ГЛАВА 8. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ	120
1. <i>Основы правового положения Центрального банка РФ</i>	120
2. <i>Цели деятельности и функции Центрального банка РФ</i>	133
3. <i>Организационная структура и органы управления Центрального банка РФ</i>	140
4. <i>Нормативные акты Центрального банка РФ</i>	156
5. <i>Компетенция Центрального банка РФ как органа государственной власти</i>	158
Контрольные вопросы	203
ГЛАВА 9. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	204
1. <i>Понятие и правовой статус кредитной организации</i>	204
2. <i>Виды кредитных организаций</i>	206
3. <i>Создание кредитной организации</i>	216
4. <i>Реорганизация кредитной организации</i>	242
5. <i>Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях</i>	252
6. <i>Правовой режим банковской тайны</i>	253

7. Правовые основы обеспечения финансовой надежности кредитной организации	254
8. Банкротство и ликвидация кредитной организации	255
Контрольные вопросы	265

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

ГЛАВА 10. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	266
1. Понятие и особенности договора банковского счета	266
2. Виды банковских счетов	268
3. Правовые основы списания средств с банковских счетов	271
4. Приостановление операций по банковским счетам налогоплательщиков	274
5. Ответственность за нарушения договора банковского счета и порядок его расторжения	275
Контрольные вопросы	276
ГЛАВА 11. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (БАНКОВСКОГО ДЕПОЗИТА)	277
1. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)	277
2. Правовые основы страхования банковских вкладов	280
Контрольные вопросы	283
ГЛАВА 12. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	284
1. Понятие и особенности договора банковского кредитования	284
2. Порядок и способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору	287
3. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком РФ	289
Контрольные вопросы	291
ГЛАВА 13. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	292
1. Понятие расчетно-кассового обслуживания	292
2. Инкассация денежных средств и других ценностей для кредитных организаций (филиалов)	294
Контрольные вопросы	295
ГЛАВА 14. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И КАМНЯМИ	296
1. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней	296
2. Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов с физическими лицами	297
3. Международные стандарты качества драгоценных металлов	298

ОГЛАВЛЕНИЕ

4. Особенности осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными камнями.....	299
Контрольные вопросы	300
ГЛАВА 15. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ДОВЕРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	301
1. Правовые основы осуществления кредитными организациями доверительного управления имуществом	301
2. Особенности осуществления доверительных операций с Общими фондами банковского управления.....	304
Контрольные вопросы	306
ГЛАВА 16. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ...	307
1. Организация наличного денежного обращения	307
2. Основные формы безналичных расчетов в РФ	309
3. Обеспечение стабильности безналичного денежного обращения	310
Контрольные вопросы	314
ГЛАВА 17. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	315
1. Понятие иностранной валюты, валютных ценностей и валютных операций	315
2. Правовой статус резидентов (нерезидентов) РФ и деятельность кредитных организаций на валютном рынке.....	318
3. Особенности регулирования Правительством РФ и Центральным банком РФ валютного рынка	324
4. Особенности деятельности кредитных организаций на внутреннем валютном рынке	325
5. Валютный контроль в банковской сфере	330
Контрольные вопросы	333
Список рекомендуемой литературы	333

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ¹

Конституция РФ – Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

БК РФ – Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ.

КоАП РФ – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ

МВФ – Международный валютный фонд

Минфин России – Министерство финансов Российской Федерации

МРОТ – минимальный размер месячной оплаты труда

МФЦ – многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ; часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ

ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

РГ – «Российская газета»

РФ – Российская Федерация

СЗ РФ – Собрание законодательства Российской Федерации

СССР – Союз Советских Социалистических Республик

¹ Все нормативные правовые акты, упомянутые в данном учебнике, рассматриваются (за исключением особо оговоренных случаев) в действующей редакции. С источником их опубликования, а также с внесенными в них изменениями и дополнениями можно ознакомиться на Официальном интернет-портале правовой информации (<http://www.pravo.gov.ru>), а также обратившись к справочно-правовым системам «Гарант», «КонсультантПлюс» и др.

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

УК РФ — Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в действ. ред.)

ФАТФ — Международная организация по борьбе с финансовыми злоупотреблениями «Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF)

ФНС — Федеральная налоговая служба Российской Федерации

ФТС — Федеральная таможенная служба Российской Федерации

ФЗ — Федеральный закон

ЦБ РФ, Банк России — Центральный банк Российской Федерации

ВВЕДЕНИЕ

Как известно, банковское дело выступает одной из тех областей, где качественное юридическое сопровождение экономической деятельности особенно ощутимо. Зависимость предприятий от юридических знаний и навыков, потребность в глубокой экономической подготовке современных юристов постоянно возрастают. Знания банковской специфики, особенностей банковского законодательства необходимы как юристам, работающим в кредитно-денежной сфере, так и специалистам других областей юриспруденции. В той или иной форме с деятельностью кредитных организаций сталкивается в своей повседневной работе и корпоративный юрист, и юрист — налоговый консультант, и сотрудник публичных (государственных и муниципальных) органов. Определенную существенную помощь во всесторонней подготовке современного юриста-практика и оказывает изучение курса банковского права.

Важность роли кредитных организаций как участников любых регулируемых правом отношений заключается в экономическом значении банковских институтов для финансово-кредитной системы любого государства и его экономики в целом. Кредитные организации — это главные финансовые посредники, обеспечивающие функционирование системы расчетов между всеми хозяйствующими субъектами. Поэтому в силу специфики своего функционального экономического положения, помимо традиционной кредитно-депозитной составляющей своей деятельности, в современных условиях банки наделяются законодательством различными дополнительными обязанностями публично-правового характера.

Таким образом, постоянное усложнение встающих перед субъектами экономической деятельности задач, насущные проблемы правоприменительной практики определяющим образом оказывают влияние на формирование современных требований к банковско-правовой подготовке выпускников юридических вузов и факультетов. С учетом этого в настоящем учебнике всесторонне рассматриваются не только теоретические вопросы регламентации банковской деятельности, но и особенности правового регулирования различных эле-

ментов функциональной составляющей банковской деятельности. Учебник базируется на программах ведущих юридических вузов. Издание рассчитано на студентов, аспирантов и преподавателей юридических и экономических высших учебных заведений и факультетов, юристов-практиков, деятельность которых связана с банковской сферой, а также всех интересующихся банковским правом.

Выражаем особую благодарность за ценные замечания и комментарии глубокоуважаемым рецензентам, а также коллегам по Высшей школе государственного аудита (факультету) МГУ имени М.В. Ломоносова.

В результате изучения курса «Банковское право» студент должен:

знать, почему необходимо изучать эту юридическую дисциплину; определение понятия банковского права; банковское законодательство; банковскую деятельность; предмет и принципы регулирования банковского права; основные этапы становления и закономерности развития регулирования банковских отношений в России и в зарубежных государствах;

уметь анализировать банковское законодательство и практику его применения; следить за развитием науки в банковской сфере; давать экспертные заключения по вопросам применения норм банковского законодательства;

владеть банковско-правовой терминологией, навыками работы с источниками банковского права и их анализа.

Перспективы развития основных аспектов банковского права России в условиях необходимости развития цифровой экономики рассматриваются в учебнике на основе новейших нормативных правовых актов.

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Глава 1

Банковская деятельность и банковское право

1. Понятие и предмет банковского права

Общеизвестно, что банковское право может рассматриваться с трех точек зрения: как часть системы отечественного права, как часть юридической науки и как учебная дисциплина. Дефиницируемое в самом общем виде, *банковское право* представляет собой *совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, формирующиеся в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации*. Значение этой области аналитической юриспруденции взаимосвязано с экономическим и политическим значением банковского дела и денежного хозяйства в экономике конкретного государства в конкретном историческом периоде.

На любом отрезке экономической истории мира переход от натурального хозяйствования к товарно-денежным отношениям невозможен без развития банков и банковского дела, и наоборот, как это было в первые годы Советской власти, возврат к натуральному хозяйству сопровождается исчезновением банков, сворачиванием банковской системы.

Наравне с бюджетной, банковская система есть необходимый элемент экономического уклада любого современного государства. При этом от надежности и эффективности работы банков напрямую зависит «экономическое здоровье» такого государства. Не случайно Д.Д. Батюшков писал, что по количеству действующих в стране банков можно судить о ее экономической культуре². Ведь именно банковская система выступает в качестве приводного механизма национальной экономики — обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств физических и юридических лиц, их межрегио-

² Батюшков Д.Д. Банки. Их значение, операции, историческое развитие и счетоводство: Пособие для изучающих деятельность кредитных учреждений. Владикавказ, 1904. С. 3.

нальное и межотраслевое перераспределение, реинвестицию, внутринациональные и международные расчетные отношения между различными хозяйствующими субъектами, без которых ведение экономической деятельности невозможно. Кроме того, не следует забывать, что банки выступают расчетными агентами государства в налоговых отношениях, будучи финансовым посредником между налогоплательщиками (плательщиками сборов) и бюджетом при уплате в безналичной форме соответствующих сумм налогов (сборов).

Естественно, наиболее эффективным регулятором возникающих в ходе указанных выше экономических отношений процессов выступают нормы права. Поэтому в условиях экономики рыночного типа банковское право становится одной из центральных отраслей права, так как обеспечивает нормальное функционирование государства и экономическое взаимодействие хозяйствующих субъектов.

В свою очередь, *предмет* банковского права составляют общественные отношения, формирующиеся в сфере банковской деятельности в процессе функционирования банковской системы страны. Урегулированные нормами права, такие отношения именуются *банковскими правоотношениями*. При этом под банковской деятельностью, как правило, понимается правомерная экономическая деятельность кредитных организаций и ЦБ РФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок, а также организационная деятельность ЦБ РФ по обеспечению бесперебойного функционирования банковской системы Российской Федерации. Кроме того, необходимо отметить, что банковское право характеризуется особенностями метода регулирования, представляющего собой совокупность правовых способов воздействия банковско-правовых норм на подлежащие регулированию отношения.

Вместе с тем необходимо учитывать, что вопрос о месте банковского права в системе права в настоящее время является дискуссионным. В советское время банковское право, как правило, рассматривалось в качестве института финансового права. Такой точки зрения придерживались даже специалисты, отказывавшие финансовому праву в отраслевой самостоятельности и рассматривавшие его в качестве комплексного образования (комплексной отрасли права), — В.К. Райхер, В.К. Андреев, И.С. Гуревич. Например, в 1972 г. в своей докторской диссертации И.С. Гуревич писал, что есть «доказательства в пользу признания финансового права комплексной

1. Понятие и предмет банковского права

отраслью права, состоящей из пяти отраслей: 1) бюджетное право; 2) налоговое право; 3) банковское право; 4) страховое право; 5) правовая организация сберегательного дела»³. В силу этого основным методом правового регулирования банковского права считался метод властных предписаний.

В 1990-х гг. с изменением политического и экономического устройства нашего государства резко выросло значение банков и банковской деятельности, устойчивости банковской системы страны, составляющей фактическую основу экономической безопасности страны. Например, О.М. Олейник в качестве условий возникновения и становления понятия банковское право называет: создание банков как организаций, действующих на свой риск с целью извлечения прибыли с использованием финансовых инструментов; становление двухуровневой банковской системы с необходимой степенью самостоятельности коммерческих банков, деятельность которых может регулироваться только с помощью права; развитие денежного рынка и рынка финансовых услуг⁴.

В результате возникшей государственной необходимости в отдельном самостоятельном регулировании банковских отношений банковское право получает бурное развитие и постепенно обретает элементы самостоятельности. Однако в настоящее время вопрос о месте банковского права в правовой системе окончательно не разрешен. В нижеприведенной таблице представлены основные подходы к указанному вопросу.

Место банковского права в системе российского права	
Основные научные подходы	Обоснование (источник)
1. Подотрасль финансового права	Банковское право является одновременно подотраслью финансового права и комплексной отраслью российского права. Это означает, что оно реципирует соответствующие институты из других отраслей российского права, в частности, из гражданского и финансового. Отношения, возникающие в процессе банковской деятельности, распадаются на вертикальные (отношения власти и подчинения) между ЦБ РФ и системой

³ Гуревич И.С. Правовые проблемы расчетных и кредитных отношений: Автореф. дис. ...д-ра юрид. наук. Л.: Ленингр. гос. ун-т, 1972. С. 6.

⁴ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1997. С. 15.

Место банковского права в системе российского права	
Основные научные подходы	Обоснование (источник)
	<p>кредитных организаций и горизонтальные (диспозитивные), а именно отношения между кредитными организациями, в том числе коммерческими банками между собой и с клиентами. (Артемов Н.М., Ашмарина Е.М. Финансовое право. Вопросы и ответы. М., 2006. С. 119).</p> <p>Будучи подотраслью финансового права, банковское право, как было указано выше, является частью отраслевого образования более высокого уровня, в которое входят также нормы других отраслей российского права, например, гражданского (диспозитивные договорные отношения), административного (регулирование процедур лицензирования) права.</p> <p>Банковское (публичное) право — важная подотрасль финансового права, которая включает в себя правовые нормы, регламентирующие публично-правовую деятельность ЦБ РФ. (Финансовое право: Учебник / Отв. ред. и авт. предисл. проф. С.В. Запольский. 2-е изд., испр. и доп. М.: Юрид. фирма «Контракт»: Волтерс Клувер, 2011. С. 14, 49).</p>
<p>2. Институт финансового права</p>	<p>Банковское право — институт финансового права. (Прошунин М.М. Банковское право: Учебник / Под ред. С.В. Запольского. М.: Эксмо, 2010. С. 15).</p> <p>Институтом финансового права является публичное банковское право, состоящее из субинститутов эмиссии наличных денег, регулирования денежного обращения, пруденциального регулирования и надзора, страхования вкладов физических лиц в банках. (Цинделиани И.А. О системе финансового права: современное состояние научных исследований. М., 2011. С. 65–66).</p> <p>Банковское право является особым институтом финансового права (наряду с комплексной отраслью законодательства), представляющим собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, связанные с осуществлением банковской деятельности. (Рыбакова С.В. Банковское право России: проблемы отрасли, предмет и метод правового регулирования // Вестник ТГУ. 2003. № 2(30). С. 98–99).</p> <p>Банковское публичное право — институт</p>

1. Понятие и предмет банковского права

Место банковского права в системе российского права	
Основные научные подходы	Обоснование (источник)
	<p>финансового права, поскольку регулирует на основе метода власти-подчинения (императивного метода правового регулирования) отношения, которые носят публичный характер и возникают между субъектами, участвующими в реализации финансовой деятельности государства. (Бацур М.С. Субъекты банковского права: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Рос. гос. ун-т правосудия. М., 2016. С. 7–8).</p>
<p>3. Самостоятельная отрасль комплексного типа, комплексная отрасль права</p>	<p>С началом экономической реформы и обусловленными ею качественными изменениями законодательства резко изменилось соотношение норм публичного и частного права, регулирующих банковскую деятельность в пользу последнего. Такие перемены поставили в повестку дня обусловленный настоятельной практической потребностью вопрос о выделении банковского права в самостоятельную комплексную отрасль. Банковское право как самостоятельная отрасль права выделяется в системе российского права в силу следующих обстоятельств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании такой отрасли, обусловленное особой значимостью банковской системы для осуществления и успешного завершения экономической реформы. 2. Наличие самостоятельного предмета правового регулирования, обусловленное четким выделением специфики регулируемых данной отраслью общественных отношений. 3. Потребность в особом методе правового регулирования. 4. Наличие либо потребность в особых (специальных) источниках права. 5. Конституционное и (или) законодательное закрепление принципов данной отрасли права. 6. Наличие специфической (присущей только данной отрасли права) системы понятий и категорий. <p>Итак, банковское право как отрасль российского права представляет собой совокупность норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития</p>