

«Банковское право»

Пермь, 2017

Предмет и цели курсовой работы

Предмет: Комплекс отношений, возникающих в связи с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в гражданско-правовых отношениях.

Цель: определение правового положения Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований как субъектов гражданского права и разработка концепции их участия в гражданско-правовых отношениях, уточняющей и систематизирующей существующие теоретические взгляды на эту проблему.

Определение

- **БАНКОВСКОЕ ПРАВО** - совокупность норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РФ, в том числе в процессе регулирования банковской деятельности со стороны Банка России и других органов государственной власти, а также союзов и ассоциаций кредитных организаций.
- Организация и деятельность банков регулируются при помощи совокупности юридических норм, которые и составляют банковское право. К образованию и деятельности кредитных организаций имеют применения нормы, регулирующие имущественный оборот вообще - например, нормы ГК, и нормы, непосредственной целью которых является урегулирование тех или иных вопросов банковской деятельности. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется К РФ, фед законами «О банках и банковской деятельности», «ЦБ РФ», др ФЗ, а также н/а Банка России.

Предмет банковского права

Предметом банковского права являются банковская деятельность и банковские операции

- Банковская деятельность есть система действий специальных субъектов, совершаемых ими как участниками единой банковской системы, по поводу денег, ценных бумаг и валютных ценностей как средств платежа, сбережения и как товара.
- У этих действий есть определенная правовая цель, без констатации которой действия теряют свое содержание. Но банковские действия или шире банковское поведение не поддаются определению через уже широко известные правовые понятия. В связи с этим законодателю и пришлось использовать симбиоз экономического и правового содержания, использовав термин «операции и сделки».
- Понятие банковской деятельности в узком смысле слова эти операции образуют в тех случаях, когда они совершаются в совокупности. Это означает, что, государство вправе предъявлять требование о регистрации банка только тогда,; когда какая-либо организация намерена совершать все три операции одновременно. >
- Исключение хотя бы одной из них, например, ведения счетов, позволяет организации привлекать денежные операции и выдавать кредиты без образования банка. Так могут действовать кредитные кооперативы, ссудо-сберегательные кассы и пр.

Банковские правоотношения

- Банковские правоотношения — это урегулированные частными и публичными нормами права общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций, реализующих свой специфический правовой статус и использующих деньги и иные финансовые средства как средства обращения, сбережения и как товар.
- Обязательным признаком банковского правоотношения является наличие специального субъекта. Это может быть банковская кредитная организация, небанковская кредитная организация, а также Банк России. Банк России является одновременно и субъектом регулирования, поскольку издает нормативные акты, обязательные для исполнения, и объектом регулирования, поскольку тоже должен подчиняться указанным актам.
- Объектом банковского правоотношения является банковская деятельность, содержанием которой являются операции и сделки.
- Основанием возникновения банковского правоотношения могут быть нормы банковского права, административный акт, договор.
- Виды банковских правоотношений могут быть выделены в зависимости от субъектного состава:
 - а) между банками и клиентами;
 - б) между двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций; -
 - в) между ЦБ и банками;
 - г) между банками по поводу создания союзов, ассоциаций, клиринговых палат и прочих производных образований — членские правоотношения;
 - д) между ЦБ и правительством — отношения взаимного представительства;
 - е) между ЦБ и высшими органами представительной власти — назначение и отчет.

Кроме того, банковские правоотношения могут быть классифицированы в зависимости от характера банковских операций, т.е. выделяются правоотношения, опосредующие:

- а) пассивные банковские операции, в которых банк выступает должником, — институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг;
- б) активные банковские операции, в которых банк участвует как кредитор, — кредитные договоры и договоры об уступке денежного требования;
- в) посреднические банковские операции — расчетные правоотношения;
- г) вспомогательные банковские операции — правоотношения по поводу оказания информационных и иных услуг.

Общие признаки банковского правового регулирования

- а) многоуровневый характер регулирования, 80% которого приходится на подзаконные нормативные акты;
- б) противоречивость многих нормативно-правовых актов;
- в) наличие нормативных актов, принятых в дорыночные времена;
- г) динамика правового регулирования;
- д) отсутствие официальных источников или официальной публикации многих ранее изданных источников.

Система источников банковского права

Источники банковского права:

Законодательные документы:

- Конституция
- Кодексы
- Федеральные законы
- Указы Президента
- Постановления
- международные правовые нормы
- Инструкции, приказы министерств, письма, телеграммы и прочие подзаконные акты
- Внутренняя документация банков, договоры
- Решения судебных инстанций в области банковского права
- Документация кредитных организаций