



# **Курс лекций по дисциплине «Банковское право»**

**на тему:**

## **«Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности»**

**Подготовил: преподаватель Департамента  
правового регулирования экономической  
деятельности Исмаилов Исмаил Шапурович**

# История банков (*it. banco – лавка*)

Банковское дело зародилось ещё в Вавилонском царстве в VIII веке до н. э.

Античный период: трапезиты в Греции, В Древнем Риме - менсарии и аргентарии

Папа Александр III в 1179 году на Третьем Латеранском соборе запретил кредитование

Выполнение функций банков монастырями в XII-XIV в. (в обход запрета)

В начале XV в. возник первый банк современного типа — Банк св. Георгия в Генуе

Первый гос. банк Banco della Piazza de Rialto Венецианской республики в 1584 году

Первый центральный банк — Банк Швеции в 1668 году (второй Банк Англии — 1694)

Развитие безналичных расчетов привело к увеличению числа и значимости кредитных организаций



# Банковское право – что это?

Банковское право является отраслью законодательства, включающей комплекс норм публично-правового и частноправового характера

Банковское  
право

Банковское право является подотраслью (либо институтом) финансового права.

Банковское право как отрасль российского права (спорная теория)

# Подходы к пониманию банковского права



«Банковское право не является ни самостоятельной отраслью права, ни подотраслью права», потому что «те общественные отношения, которые регулируются «банковским правом», нельзя признать настолько своеобразными, чтобы они могли составить предмет особой отрасли права» (Л.Г.Ефимова)



«Банковское право – это отрасль права, представляющая из себя комплекс различных по своей природе правовых норм, регулирующих правоотношения, возникающие в процессе организации, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации, а также общественные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы России со стороны государственных органов в интересах граждан, организациям и государства» (Г.А. Тосунян)



«Поскольку банковское право строится на тех же принципах, что и предпринимательское право, и охватывает лишь определенную сферу предпринимательской деятельности, оно не может рассматриваться как отрасль права, а является более мелким комплексным образованием — подотраслью предпринимательского права, объединяющей ряд его институтов и субинститутов» (А.Я.Курбатов)

**Предмет банковского права** – это совокупность регулируемых банковским правом общественных отношений, складывающихся в следующих сферах банковской деятельности:

построение, развитие и функционирование банковской системы РФ уполномоченными на то органами и институтами (в первую очередь, Центральным Банком РФ);

правовых отношений, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности;

банковского надзора и контроля за соблюдением банковского законодательства;

защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений;

привлечения к ответственности за совершение правонарушений в сфере банковской деятельности и др.



# Метод банковского права?



Комплексная отрасль права?  
Отрасль законодательства?

**Банковское право — межотраслевой комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью банковской системы.**

Нормы Банковского права

Нормы Гражданского и  
Предпринимательского  
права

Нормы Финансового права

отношения, связанные с  
договорной деятельностью  
банков, рядом  
межбанковских  
взаимоотношений,  
правилами расчетов и т.д.

основные принципы  
денежно-кредитной системы,  
определяющие статус  
надзорного органа, его  
взаимоотношения с банками  
и т.д.



# Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется (в соответствии со ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»):



Конституцией РФ;

Законом о банках и  
банковской  
деятельности;

Федеральным  
законом «О  
Центральном банке  
Российской  
Федерации (Банке  
России)»;

другими  
федеральными  
законами,  
нормативными  
актами Банка  
России.

**Банковская деятельность не может регулироваться указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, актами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Федерации и актами органов местного самоуправления!**



# Двухуровневая банковская система

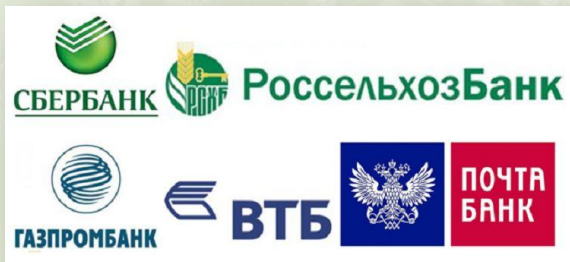


Мегарегулятор  
(Банк России)

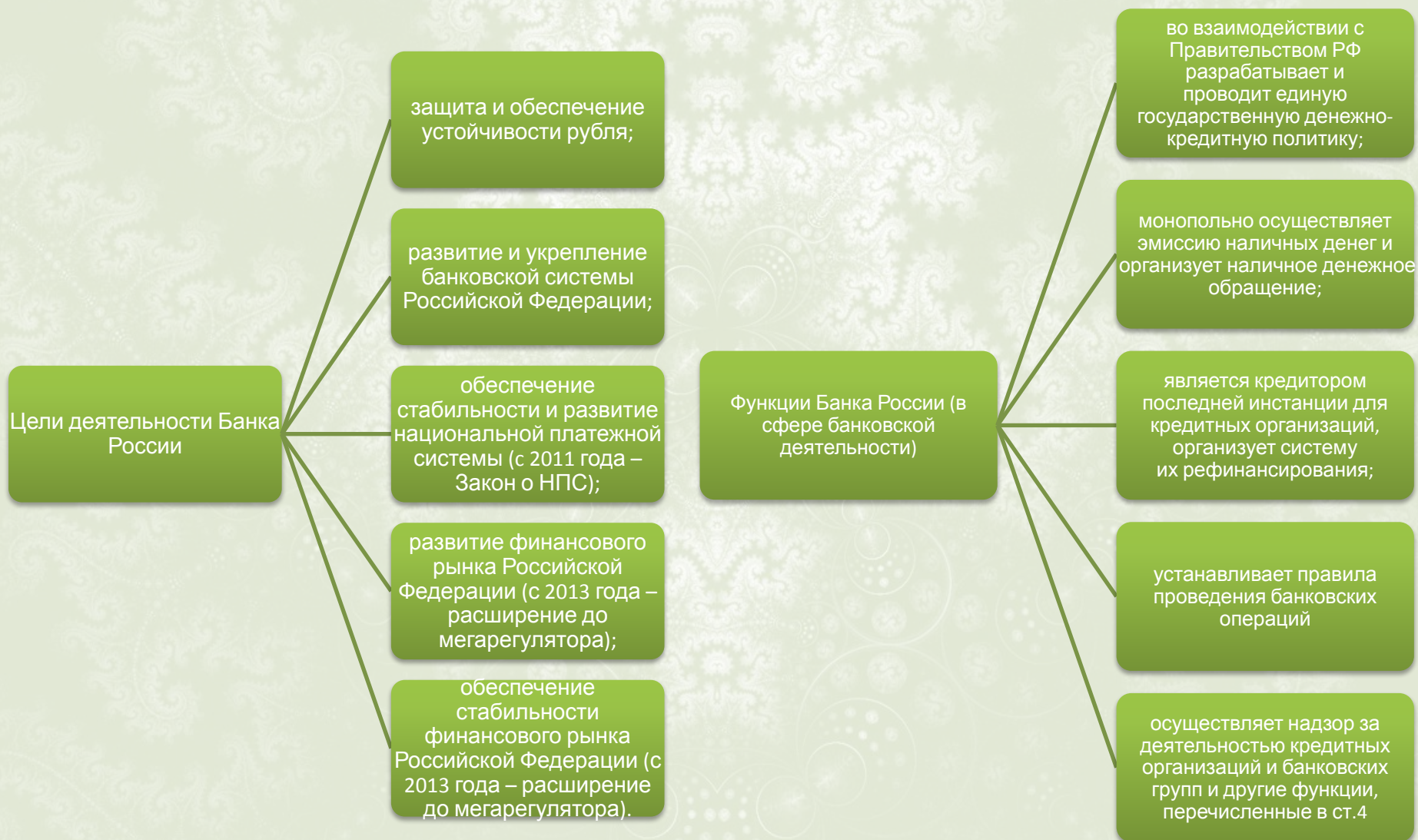


Банковская  
система  
Российской  
Федерации

Кредитные  
организации



# Банк России: цели деятельности (ст.3 Закона о ЦБ) и функции (ст.4)





Понятие «банковская деятельность» не имеет законодательного закрепления, поэтому можно встретить различные определения:

- 1) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций;
- 2) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок;
- 3) деятельность по осуществлению кредитными организациями банковских операций и сделок по инициативе и согласованию с банком.

# Признаки банковской деятельности



субъектный состав (кредитные организации: банки и небанковские кредитные организации)



направленность на извлечение прибыли, которая характеризует банковскую деятельность как особый вид предпринимательской деятельности

- самостоятельность,
- систематичность,
- рисковый характер,
- легальность,
- профессионализм.







Г.Ф. Ручкина определяет банковскую деятельность как предпринимательскую деятельность кредитных организаций по оказанию банковских и иных, не запрещенных законом финансовых услуг, связанных с привлечением и (или) размещением денежных средств, а также денежными расчетами



Г.А. Тосунян полагает, что это предпринимательская деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России (его учреждений), направленная на систематическое осуществление банковских операций (либо обусловленная ими)



Д.Г. Алексеева определяет, что банковская деятельность есть упорядоченная совокупность систематически осуществляемых банками или небанковскими кредитными организациями как участниками единой банковской системы на основании лицензии (или на основании соответствующих федеральных законов) банковских операций, направленных на извлечение прибыли либо в рамках осуществления публично-правовых функций

## Банковские операции (могут осуществляться только кредитн. организациями)



## Банковские сделки (могут осуществляться не только кредитн. организациями)

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение таких привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (изменения с 2017)

выдача банковских гарантий (изменения с 01.10.2019);

осуществление денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;

осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказание консультационных и информационных услуг.



# Спасибо за внимание!

Подготовил:

**Исмаилов Исмаил Шапурович**

преподаватель Департамента ПРЭД Финансового  
университета при Правительстве РФ

[ishismailov@fa.ru](mailto:ishismailov@fa.ru)

8-967-167-77-66