

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

(учебный курс)



Тема № 2

ПОНЯТИЕ
БАНКОВСКОГО ПРАВА

Вопросы для изучения:

2.1 Банковское право в системе правового регулирования;

2.2 Методы правового регулирования, присущие российскому банковскому праву;

2.3 Источники банковского права;

2.4 Международное банковское право



2.1 Банковское право в системе правового регулирования

Предмет банковского права:

- Общественные отношения, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности, а также отношения, возникающие в процессе осуществления надзора за деятельностью кредитных институтов

Банковское право в системе правового регулирования

Место банковского права в системе права. Точки зрения:

Подотрасль (институт)
финансового права

О.Н. Горбунова,
Н.И. Химичева,
Н.И. Матузов

Самостоятельная
совокупность правовых
норм, регулирующих
гражданские отношения

В.А. Белов,
Л.Г. Ефимова

Самостоятельная
комплексная отрасль
права:

Б.Н. Топорин

Банковское право в системе правового регулирования

Банковское право – комплексная отрасль законодательства

А.Г. Гузнов, Е.Ю. Грачева, Т.Э. Рождественская, Е.Г. Хоменко

- Банковское право, как комплексная отрасль законодательства, включает в себя комплекс норм публично-правового и частно-правового характера, направленных на регулирование отношений, возникающих по поводу и (или) в процессе осуществления банковской деятельности

2.2 Методы правового регулирования, присущие российскому банковскому праву:

Публично-правовые нормы:

- Статус центрального банка;
- Денежно кредитную политику;
- Банковский надзор;
- Национальную платежную систему;
- др.

Частно-правовые нормы:

- Отношения кредитных организаций с клиентами

Особенности методов правового регулирования, присущих российскому банковскому праву

1 Учитывая комплексный характер банковского права, оно содержит нормы, связанные и с публичным (нормы публичного права) и с частным интересом (нормы частного права);

2 Публично-правовым нормам характерен императивный метод правового регулирования / однако применяется рекомендательный метод и диспозитивный метод;

3 Частно-правовым нормам присущ диспозитивный метод правового регулирования / однако в силу публичного вмешательства он может приобретать императивный характер

Особенности методов правового регулирования, присущих российскому банковскому праву

4 Публично-правовые нормы составляют основу современного регулирования банковской деятельности;

5 Существенное влияние на развитие современного банковского законодательства оказывает международное банковское право, которому присущ **рекомендательный** метод правового регулирования;

6 Отнесение банковского права к сфере финансового права оправдано ввиду особенностей его предмета и метода

2.3 Источники российского банковского права

Под источниками права понимают способ внешнего выражения внутреннего содержания юридических правил поведения:

- Конституция Российской Федерации,
- Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации,
- Правовые позиции Конституционного Суда Российской Федерации,
 - Федеральные законы,
 - Подзаконные нормативные акты

Конституция РФ, как источник банковского права:

Является актом высшей юридической силы, имеет прямое действие и применяется на всей территории России:

- п.п. «ж», «з» ст. 71: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки; федеральный бюджет; федеральные налоги и сборы; федеральные фонды регионального развития – находятся в ведении Российской Федерации;

Конституция РФ, как источник банковского права:

Является актом высшей юридической силы, имеет прямое действие и применяется на всей территории России:

- ст. 74: на территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств.

Ограничения перемещения товаров и услуг могут вводиться в соответствии с федеральным законом, если это необходимо для обеспечения безопасности, защиты жизни и здоровья людей, охраны природы и культурных ценностей;

Конституция РФ, как источник банковского права:

Является актом высшей юридической силы, имеет прямое действие и применяется на всей территории России:

- ст. 75: Денежной единицей в РФ является рубль.

Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ.

Введение и эмиссия других денег в РФ не допускаются.

Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе;

Конституция РФ, как источник банковского права:

Является актом высшей юридической силы, имеет прямое действие и применяется на всей территории России:

- п. «г» ст. 83: Президент РФ представляет Государственной Думе кандидатуру для назначения на должность Председателя ЦБ РФ; ставит перед Государственной Думой вопрос об освобождении от должности Председателя ЦБ РФ;
- п. «г» ч. 1 ст. 103: К ведению Государственной Думы относится назначение на должность и освобождение от должности Председателя ЦБ РФ;
- п. «б» ч. 1 ст. 114: Правительство Российской Федерации обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики

Конституция РФ, как источник банковского права:

Является актом высшей юридической силы, имеет прямое действие и применяется на всей территории России:

- ч. 3 ст. 104: Законопроекты о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены только при наличии заключения Правительства РФ,
- п. «в» ст. 106: принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации

Правовые позиции Конституционного суда РФ, как источник банковского права:

Правовые позиции КС РФ – правовые представления (выводы) общего характера КС РФ как результат толкования Конституции РФ и выявления им конституционного смысла положений законов и других нормативных актов в пределах компетенции КС РФ, которые снимают конституционно-правовую неопределенность и служат правовым основанием итоговых решений (постановлений) Конституционного Суда РФ

! Задание на семинар – изучить решения КС РФ, в которых изложены правовые позиции КС РФ, имеющие значение для банковского права !

Федеральные законы, как источники банковского права:

- ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
 - ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ФЗ от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»
 - ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
 - ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
 - ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
 - Иные ФЗ, отдельные нормы ГК РФ, УК РФ, КоАП РФ

ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», как источник банковского права:

- Правовой статус Банка России,
- Цели деятельности Банка России,
- Функции и полномочия Банка России,
- Правовой статус Банка России и его служащих.

Банк России осуществляет свои функции и полномочия **независимо** от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

! Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

ФЗ «О банках и банковской деятельности», как источник банковского права:

- Основные понятия, в том числе понятие и виды кредитных организаций,
 - Виды банковских операций,
 - Требования, предъявляемые к кредитной организации,
- Порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций,
- Положения об обеспечении стабильности банковской системы, защите прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций,
 - Положения об учете и надзоре

ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», как источник банковского права:

- Правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ,
- Компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов,
 - Порядок выплаты возмещения по вкладам,
- Регулирует отношения в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках

Подзаконные нормативные акты, как источники банковского права:

Ст. 2 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
(ред. от 03.08.2018):

В качестве подзаконных НПА, регулирующих банковскую деятельность в
России указывают только нормативные акты Банка России

! Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ в качестве источников
не закреплены, однако отдельные аспекты деятельности кредитных организаций как
юридических лиц могут регулироваться нормативно-правовыми актами
министерств и ведомств

Подзаконные нормативные акты, как источники банковского права:

Ст. 7 ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»:

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции Законом (по вопросам денежно-кредитной политики, банковского надзора, расчетов, валютного регулирования и другим), издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

! 3 формы НПА Банка России: указание, положение, инструкция

Указания Банка России, как источники банковского права:

Нормативные акты Банка России принимаются в форме указаний, если:

- их содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России,
- об изменении и дополнении действующего нормативного акта Банка России,
 - об отмене действующего нормативного акта Банка России

Положения и инструкции Банка России, как источники банковского права:

Нормативные акты Банка России принимаются в форме положений, если:

- их основным содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России;

Нормативные акты Банка России принимаются в форме инструкций, если:

- их основным содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативно-правовых актов по вопросам компетенции Банка России

2.4 Международное банковское право

п.4 ст. 15 Конституции РФ:

общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора

- **Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов** – «Мягкое право»: совокупность принципов и общих правил поведения, не имеющих обязательной юридической силы, но обладающих юридическим значением и направленных на достижение определенного практического результата