

*ТЕМА ЛЕКЦИИ :*

**«ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ  
БАНКОВСКОГО ПРАВА И  
ОСОБЕННОСТИ  
ПРАВОВОГО  
РЕГУЛИРОВАНИЯ  
БАНКОВСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**



*07 сентября 2016 года*

# ПЛАН ЛЕКЦИИ:

- ⦿ Понятие банковского права как отрасли российского права, предмет и метод правового регулирования.
- ⦿ Банковская деятельность.
- ⦿ Источники и принципы правового регулирования банковской деятельности.

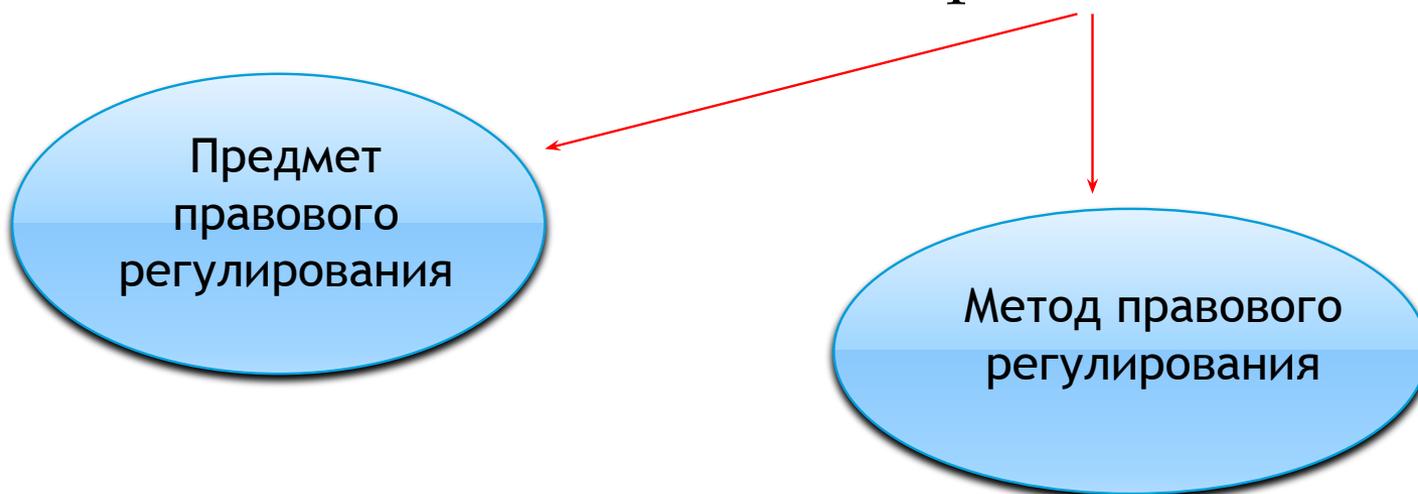
## НА САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ ИЗУЧЕНИЕ:

- ⦿ Банковские операции и банковские сделки, их виды.
- ⦿ Особенности разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

## ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА КАК ОТРАСЛИ РОССИЙСКОГО ПРАВА

*Банковское право* – это совокупность норм права, регулирующая отношения в области банковской деятельности.

Будучи самостоятельной отраслью права, банковское право имеет свой

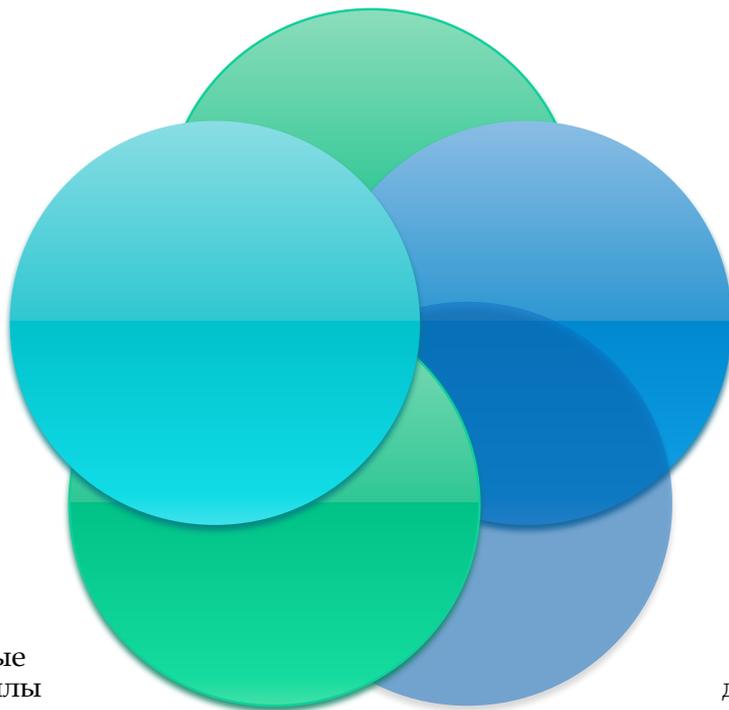


# ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА КАК ОТРАСЛИ РОССИЙСКОГО ПРАВА

1) банковское право является самостоятельной комплексной отраслью права (включает в себя нормы конституционного права, финансового права, гражданского права, административного права и других отраслей);

5) опосредованность кредитно-денежной политики государства.

4) предмет – деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы и камни;



2) банковское право регулирует отношения специальных субъектов: финансово-кредитные организации, органы государственной власти;

3) объект – банковская деятельность, включающая операции и сделки;

## ПРЕДМЕТ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

публично-правовые отношения, возникающие между кредитными организациями и контролирующими органами в процессе регулирования и контроля банковской деятельности;

публично-правовые отношения, возникающие между кредитными организациями и клиентами в процессе непосредственного осуществления банковской деятельности по поводу контроля кредитных организаций за банковскими операциями клиентов;

частно-правовые банковские отношения, возникающие между кредитными организациями и клиентами в процессе непосредственного осуществления банковской деятельности (по поводу проведения банковских операций).

# Отношения публичного характера

опосредованно вертикальные отношения, которые возникают в результате императивного делегирования властным субъектом отдельных своих полномочий частному субъекту экономической деятельности

непосредственно вертикальные отношения власти и подчинения, возникающие между Банком России и кредитными организациями

отношения валютного контроля, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями функций агентов валютного контроля, в рамках которого банки контролируют соблюдение клиентами валютного законодательства;

налоговые отношения, в рамках которых кредитные организации выполняют поручения государственного органа, уполномоченного в области налогового контроля, а также контролируют порядок уплаты налогов клиентами;

отношения, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями функций государственного контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

отношения, возникающие в процессе исполнения кредитными организациями поручений исполнительных органов в ходе исполнительного производства.



## Отношения частного характера:

отношения между  
кредитными организациями  
и Банком России;

отношения между  
кредитными организациями  
и их клиентами по  
осуществлению банковских  
операций и банковских  
сделок;

отношения между  
кредитными организациями  
и контрагентами по  
осуществлению  
хозяйственных и  
обеспечительных сделок;

вспомогательные отношения,  
направленные на  
обеспечение благоприятных  
условий осуществления  
основной банковской  
деятельности.

## МЕТОД ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

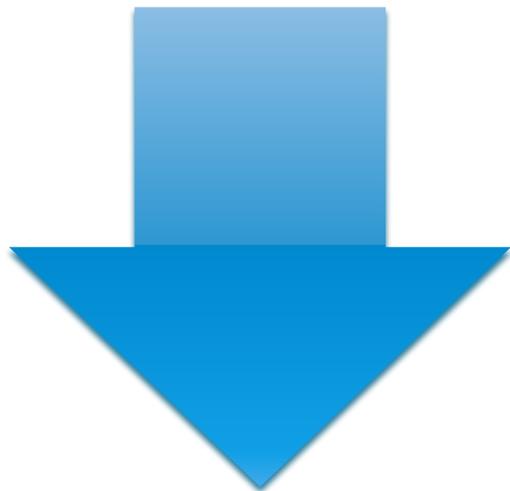
### Диспозитивный метод

- это такой метод правового регулирования, который в нормах права предусматривает равенство сторон регулируемого отношения и возможность приобретать ими права по своей воле и в своем интересе

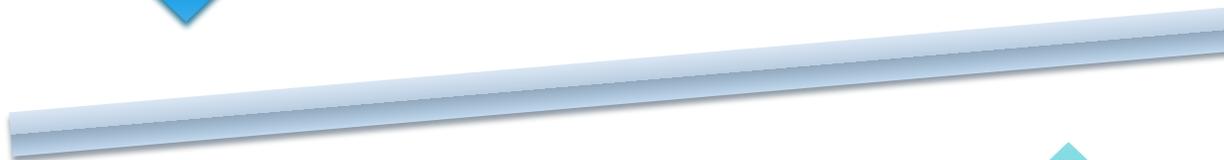
### Императивный метод

- это метод правового регулирования, построенный на принципе власти и подчинения

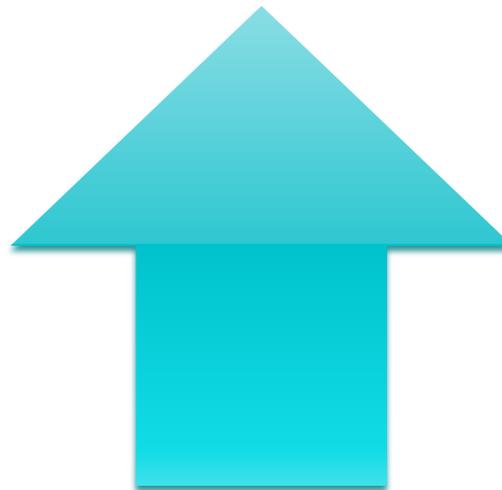
## БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.



**Банковская деятельность (в узком смысле)** — совокупность осуществляемых на основании лицензии Банка России действий по осуществлению кредитными организациями банковских операций по привлечению денежных средств, их учету на открываемых для этого банковских счетах, а также возмездному и временному распоряжению этими денежными средствами от своего имени, при условии запрета совмещения указанных действий со страховой, торговой и производственной деятельностью.



**Банковская деятельность (в широком смысле)** — совокупность следующих трех ее направлений: 1) контролируемая Банком России деятельность экономических субъектов по совершению банковских операций, выполняемая на основании специального разрешения (лицензии), выданного Банком России, или на основании специального закона; 2) деятельность Банка России, связанная с выдачей и контролем соблюдения условий использования данной лицензии и совершения банковских операций; 3) вспомогательная банковская деятельность, направленная на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской деятельности.



# БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

## ***Банковское правоотношение***

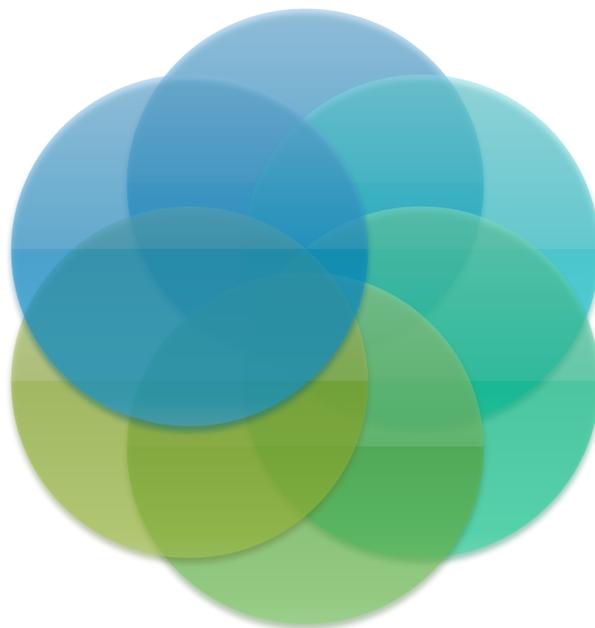


## БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ.

### *Основные черты банковских правоотношений:*

опосредованность  
кредитно-денежной  
политики  
государства.

предмет — деньги,  
ценные бумаги,  
драгоценные ме-  
таллы и камни, а  
также права  
требования по  
денежным  
обязательствам;



объект — банковская  
деятельность,  
включающая  
операции и сделки;

основание  
возникновения —  
нормы  
гражданского и  
банковского права,  
корпоративные  
акты, договоры;

специальные  
субъекты  
(кредитные  
организации),  
осуществляющие  
правоотношения;

## ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА.

- Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 25 декабря 1993 г. № 237
- Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1
- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ
- Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ
- Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ
- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. №127-ФЗ
- Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ
- Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ

# ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА



### *Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры:*

- ⦿ Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе (Женева, 7 июня 1930 г.);
- ⦿ Конвенция, имеющая целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях (Женева, 7 июня 1930 г.);
- ⦿ Конвенция, отменяющая требование легализации иностранных официальных документов (Гаага, 5 октября 1961 г.);
- ⦿ Конвенция УНИДРУА по международным факторным операциям (факторингу) (Оттава, 28 мая 1988 г.);
- ⦿ Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 28 мая 1988 г.)

## ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА.

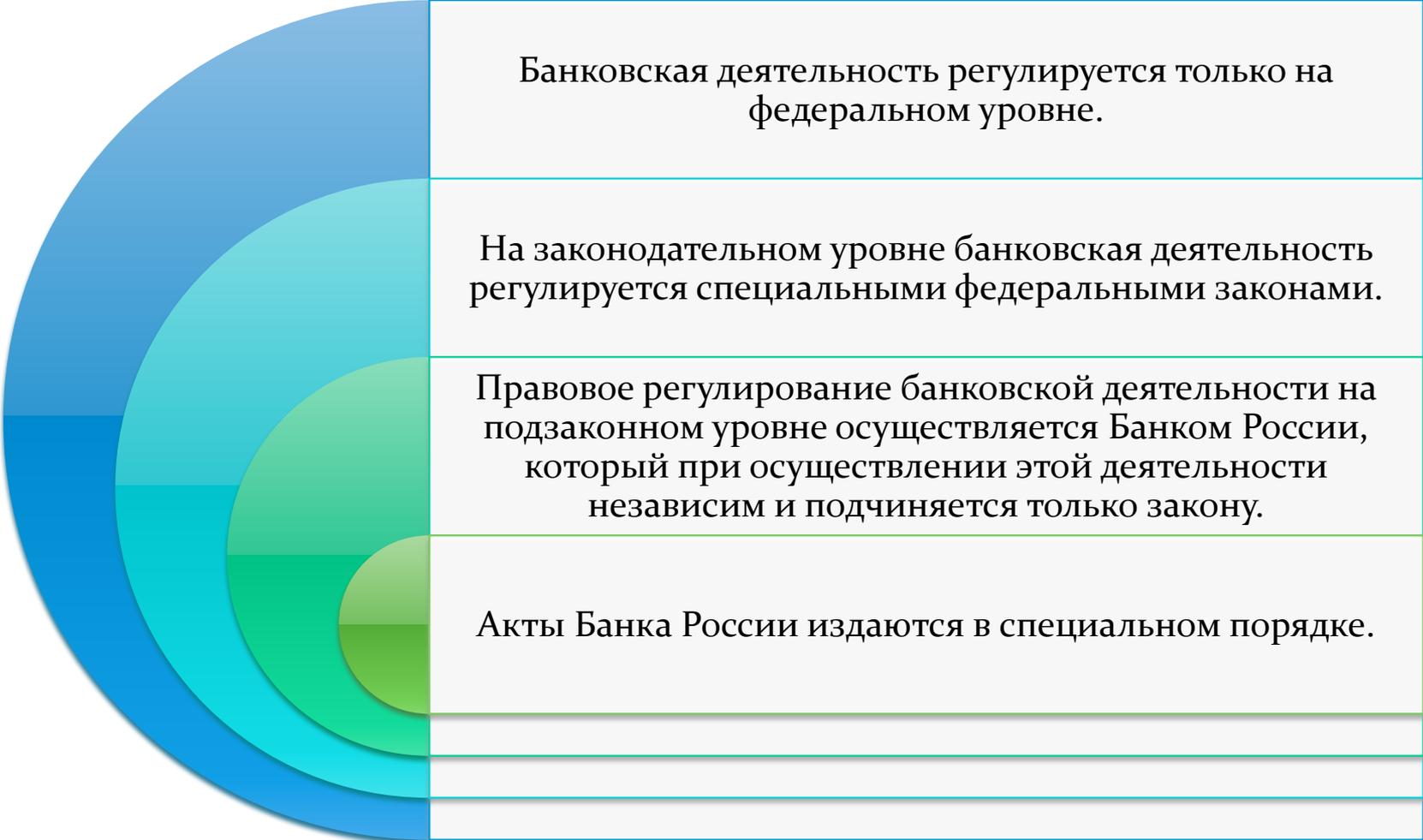
**Обычай делового оборота** – сложившиеся и широко применяемые в банковской деятельности правила поведения, не предусмотренные законодательством.

В банковских отношениях применяются обычаи делового оборота, как закрепленные в документах (кодифицированные), так и складывающиеся в процессе правоприменительной деятельности.

Например, в банковских правоотношениях, особенно в международных банковских операциях широко применяются такие закрепленные в документах обычаи делового оборота, как:

- ✓ Унифицированные правила для гарантий по требованию 2010 г. (публикация МТП № 758);
- ✓ Унифицированные правила ICC для платежных гарантий 1992 г. (публикация МТП № 458);
- ✓ Унифицированные правила по Инкассо 1995 г. (публикация МТП № 522);
- ✓ Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов 1993 г. (публикация МТП № 500)

# ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.



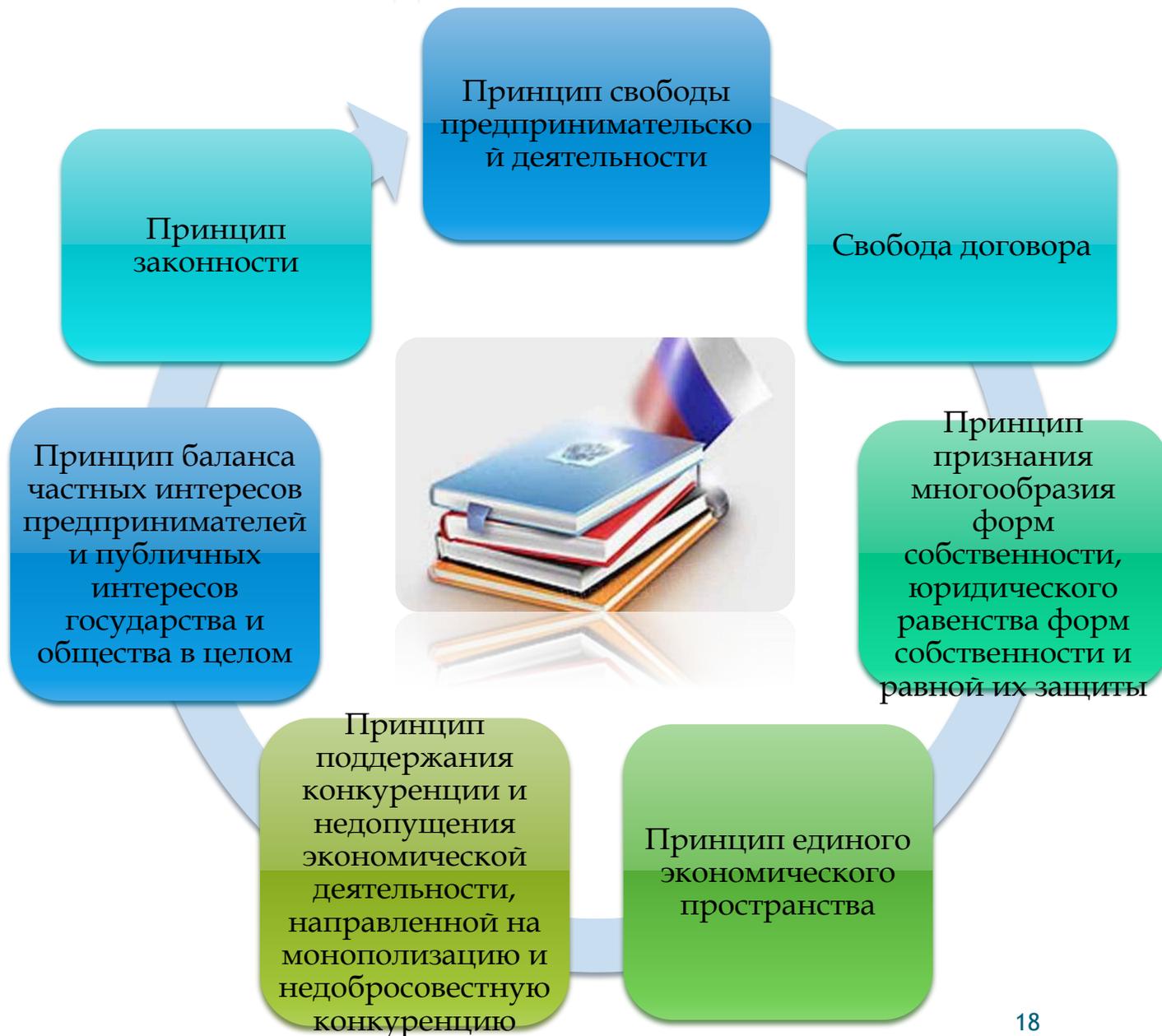
Банковская деятельность регулируется только на федеральном уровне.

На законодательном уровне банковская деятельность регулируется специальными федеральными законами.

Правовое регулирование банковской деятельности на подзаконном уровне осуществляется Банком России, который при осуществлении этой деятельности независим и подчиняется только закону.

Акты Банка России издаются в специальном порядке.

# ПРИНЦИПЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!