#### Тема 1.

# Предмет и метод банковского права

#### Рассматриваемые вопросы:

 1. Банковское законодательство как источник права

2. Понятие банковской деятельности

 3. Банковские операции и банковские системы ■ Предмет банковского права — общественные отношения в сфере банковской деятельности формирующиеся в процессе функционирования банковской системы страны; именуется также банковскими правоотношениями.

 Метод банковского права — совокупность правовых способов воздействия норм банковского права на регулируемые им общественные отношения.

Нормы банковского права закрепляют правовое положение банковской системы, правовой статус, организационно-правовые формы и порядок создания кредитных организаций, их банковскую деятельность. Эти же нормы регламентируют банковскую систему, правовой статус кредитной организации, цели, правовой статус, структуру и функции Банка России, порядок организации и осуществления банковского надзора, порядок осуществления банковских операций.

### Нормы банковского права имеют следующие основные признаки:

- формально-определенный характер банковского правила (содержится в нормативном акте);
- предусматривают права и обязанности субъектов банковских отношений;
- обеспечены возможностью применения санкций;
- закрепляют правовое положение субъектов банковских отношений и предусматривают определенные варианты их поведения;
- волевое содержание;
- правило поведения;
- закрепляют типичные банковские отношения;
- адресованы персонально-неопределенному кругу субъектов банковских правоотношений;
- рассчитаны на возможность неоднократного применения.

## Общими признаками банковского правового регулирования являются:

- многоуровневый характер регулирования, 80 % которого приходилось на подзаконные нормативные акты;
- противоречивость многих нормативно-правовых актов;
- наличие нормативных актов, принятые в до рыночные времена;
- динамика правового регулирования;
- *отсутствие официальных источников или официальной публикации многих раннее изданных источников.*

#### Источники банковского права

- Конституция
- Основы законодательства
- Кодексы
- Законы
- Указы Президента
- Постановления
- Инструкции, приказы министерств, письма, телеграммы и прочие подзаконные акты

## Банковская система Российской Федерации включает в себя

- Банк России
- Кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков
- Небанковские кредитные организации (НКО)

#### Банковские операции

- операции по привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- празмещение 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 во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

#### 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 обращения, сбережения и как товар.

#### Виды банковских правоотношений

(в зависимости от субъектного состава)

- между банками и клиентами;
- между двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций;
- между ЦБ и банками;
- между банками по поводу союзов, ассоциаций, клиринговых палат и прочих производных образований – членские правоотношения;
- между ЦБ и правительством отношения взаимного представительства;
- между ЦБ и высшими органами представительной власти – назначение и отчет.

#### Виды банковских правоотношений

(в зависимости от характера банковских операций)

- Пассивные банковские операции, в которых банк выступает должником, - институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг;
- Активные банковские операции, в которых банк участвует как кредитор, - кредитные договоры и договоры об уступке денежного требования;
- Посреднические банковские операции расчетные правоотношения;
- Вспомогательные банковские операции правоотношения по поводу оказания информационных и иных услуг.

#### Виды банковских правоотношений

(в зависимости от содержания правоотношения)

- Имущественные, связанные с денежными средствами как видом имущества;
- Неимущественные, связанные с обеспечением режима банковской тайны, использованием тех или иных наименований, защитой деловой репутации банка, присвоением рейтинга и т.д.
- Организационные, связанные с построением внутренней организационной структуры самого банка и банковской системы в целом.

## Основаниями возникновения банковских правоотношений могут выступать следующие:

- Норма закона, например при реализации кредитноденежной политики государства или формировании обязательных резервов;
- Административный акт, например выдача лицензии или её отзыв;
- Договор или односторонняя сделка;
- Причинение вреда (является спорным и нуждается в дополнительном обосновании).

Возможны и иные классификации банковских правоотношений.