

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 ранее 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);*
- *размещение 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 кредитно-денежной 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.