

# БАНКОВСКОЕ ПРАВО

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА

ПЕРВЫЙ

семестр 20 / учебногo гoдa

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ КУРС

№ з/п	Наименование дисциплины	Кол. часов	Фамилия преподавателя	Экзаменационная оценка	Дата сдачи	Подпись экзаменатора
1	Банковское право	70	Каювская	М.Б.	18.08.10	Зачет
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

Шпаргалки

ЗАЧЕТ

**Мария Борисовна Кановская**  
**Банковское право. Шпаргалки**  
**Серия «Зачет»**

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=4606221](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=4606221)*

*Банковское право. Шпаргалки / Сост. М. Кановская: АСТ, Сова;*

*Москва; 2011*

*ISBN 978-5-17-070870-3*

**Аннотация**

В книге кратко изложены ответы на основные вопросы темы «Банковское право». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета. Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

# Содержание

1. Предмет банковского права	4
2. История возникновения и развития банковского дела	7
3. Становление современной российской банковской системы	9
4. Дальнейшее развитие банковской системы	11
5. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства	13
6. Современная банковская система России	16
7. Система банковского права и ее структура	18
8. Банковское право как наука	20
9. Место банковского права в системе российского права	22
10. Нормативная база науки банковского права	24
11. Принципы банковского права	26
12. Нормы и структура банковского права	29
13. Реализация норм банковского права и их виды	31
Конец ознакомительного фрагмента.	32

# Мария Кановская

## Банковское право. Шпаргалки

### 1. Предмет банковского права

**Банковская система** в условиях рыночных отношений обеспечивает:

- аккумуляцию свободных денежных средств физических и юридических лиц;
- их межрегиональное и межотраслевое перераспределение;
- внутринациональные и международные расчетные отношения между различными хозяйствующими субъектами.

В России отношения, складывающиеся, в процессе функционирования финансовой системы государства, – финансовой деятельности государства и муниципальных образований, регулируются соответствующей отраслью российского права – финансовым правом.

**Банковское право** – это самостоятельная комплексная отрасль российского права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе осуществления Централь-

ным банком Российской Федерации и кредитными организациями, а также регулирования банковской системы Российской Федерации.

*Предмет банковского права* составляют общественные отношения в сфере банковской деятельности (банковские правоотношения).

Во многих случаях, такие отношения могут быть отнесены к:

- конституционно-правовым;
- административно-правовым;
- гражданско-правовым;
- финансово-правовым;
- уголовно-правовым и др.

Предмет банковского права – это совокупность следующих общественных отношений, складывающихся в сфере банковской деятельности:

- властных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь ЦБ РФ);
- правовых отношений, возникающих в процессе построения, развития и функционирования банковской системы Российской Федерации;
- правовых отношений, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности;
- правовых отношений, возникающих в процессе банков-

ского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства;

- правовых отношений, возникающих в процессе защиты прав и законных интересов участников банковских правоотношений;
- правовых отношений, возникающих в процессе привлечения к ответственности за совершение правонарушений в сфере банковской деятельности.

## **2. История возникновения и развития банковского дела**

Банковское дело возникло и развивалось на базе капитала, приносящего проценты. А ростовщический капитал использовался еще при разложении первобытнообщинного строя. В древности существовали учреждения, выполнявшие функции банков. Они функционировали в Вавилоне, Древней Греции, Египте, Риме. Банки выполняли разнообразные операции – от комиссионных операций по покупке, продаже и платежей за счет клиентов до выдачи кредитов и выступления в качестве поручителя и доверенного лица при совершении различных актов и сделок. Уже тогда государство пыталось юридически регулировать личные кредитные отношения и защищать интересы ростовщиков. В связи с интенсивным развитием торговли увеличилась потребность в кредите, а это побудило развитие банковских операций.

Исходные позиции развития банковского дела были определены в деятельности менял в средние века в Италии. Слово «банк» по одной из версий произошло от итальянского «banko» (денежный стол).

Одним из первых банков в современном понимании этого термина был созданный в 1407 г. Банк Генуи. Учреждения, имеющие черты банков, появлялись в торговых центрах –

Нидерландах, Германии.

В Западной Европе переход к кредитным банковским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в. В Англии в 1664 г. был создан Банк Англии, который активно осуществлял кредитование торгово-промышленного оборота.

История банковского дела в США начинается со второй половины XVIII в. Частные колониальные ссудные конторы занимались выдачей ссуд под залог земли и выпуска в обращение бумажных денег. Первым коммерческим банком США, получившим документ на право ведения банковских операций, был Банк Северной Америки.

Российские банки появились в эпоху Великого Новгорода (XII–XV вв.). Уже тогда осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог. Более серьезное развитие банковское дело в России получило в первой половине XVIII в., когда императорская власть начала всячески покровительствовать финансовому делу и развитию банков.



### 3. Становление современной российской банковской системы

Банковская система, сложившаяся в СССР в доперестроичный период, характеризовалась наличием следующих централизованных государственных структур.

*Госбанк СССР* с сетью своих учреждений, которые осуществляли расчетное, кассовое и кредитное обслуживание предприятий и организаций. Он был единым эмиссионно-кассовым, кредитным и расчетным центром страны.

*Стройбанк СССР* осуществлял через свои учреждения расчетное обслуживание и долгосрочное кредитование предприятий капитального строительства.

*Внешторгбанк СССР* обслуживал юридических лиц, участвующих во внешней торговле, и физических лиц, имевших право на хранение валютных средств.

В июле 1987 года была создана новая система банков:

- Госбанк СССР и пять специализированных банков:
- Внешэкономбанк СССР;
- Промстройбанк СССР;
- Агропромбанк СССР;
- Жилсоцбанк СССР;
- Сберегательный банк СССР.

Госбанк СССР по-прежнему оставался главным банком

ком. Он выполнял следующие функции: управление денежно-кредитной системой страны, координация всей банковской деятельности, организация расчетов между банками и пр.

В задачу Внешэкономбанка СССР входили: организация и проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям.

Задачами Промстройбанка СССР являлись: кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, расчеты в промышленности, строительстве, на транспорте и в отраслях связи.

Агропромбанк СССР осуществлял кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат, расчеты объединений, предприятий и организаций агропромышленного комплекса и потребительской кооперации.

Жилсоцбанк СССР был призван организовать кредитование основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных затрат.

Задача Сбербанка СССР состояла в том, чтобы осуществлять расчеты и кассовое обслуживание населения, обеспечивать распространение и погашение облигаций государственных займов, кредитование потребительских нужд граждан.

## **4. Дальнейшее развитие банковской системы**

Структура банковской системы складывалась под влиянием общей структуры управления народным хозяйством. Каждый тип народнохозяйственного комплекса получил поддержку в виде специального банка, осуществлявшего его кредитно-расчетное обслуживание.

Помимо банков государственного происхождения в стране начала формироваться сеть акционерных и кооперативных коммерческих банков.

Идея децентрализации банковской системы на первом этапе реформы получила свою реализацию на практике, однако значение проведенной децентрализации было достаточно относительным. Специализированные банки напоминали те же банковские министерства, только меньшего размера, а количество вновь созданных акционерных и кооперативных банков было невелико.

Второй этап банковской реформы начался с принятием в декабре 1990 года Закона «О Государственном банке СССР» и Закона «О банках и банковской деятельности». Одновременно принимаются Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР» и Закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Таким образом, впервые за многие годы деятель-

ность банков получила законодательную основу.

Банки были объявлены самостоятельными юридическими лицами, экономически самостоятельными учреждениями, не несущими ответственности по обязательствам государства.

Второй этап банковской реформы дал необходимый импульс для развития второго звена банковской системы – коммерческих банков. Согласно Закону «О банках и банковской деятельности в РСФСР» все банки трансформировались в акционерные коммерческие банки, а их уставный капитал мог формироваться из средств не менее трех участников банка.

В течение 1992–1995 гг. в России происходил этап бурного экстенсивного роста банковской системы, а в 1996 г. началась и осуществляется по настоящее время стадия ее качественной эволюции.

За годы коренного реформирования социально-экономического строя страны (до 1998 г.) в России начала складываться банковская система, которая строилась на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

## 5. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства

О наличии в стране банковской системы говорят в том случае, если в стране в достаточном количестве функционируют банки, кредитные учреждения.

В стране есть экономические организации, которые выполняют отдельные банковские операции.

*Любая система должна отвечать следующим требованиям:*

- должна содержать все необходимые элементы в необходимых пропорциях;
- в ней должны отсутствовать лишние, ненужные элементы;
- между элементами системы должно осуществляться эффективное взаимодействие, в результате чего реализуются все необходимые функции системы, которая богаче, чем сумма функций ее отдельных элементов;
- элементы системы определяют, ограничивают и дополняют друг друга;
- как правило, система входит в другую, более широкую систему, где также взаимодействует с другими элементами и выполняет свою особую функцию.

Относительно банковской деятельности эти общие прин-

ципы означают следующее:

1. В стране в достаточном количестве имеются действующие банки и иные кредитные учреждения.
  2. В стране нет:
    - не приступивших к операциям банков;
    - не предусмотренных законодательством организаций, осуществляющих банковскую деятельность;
    - кредитных организаций, осуществляющих банковские операции без государственной лицензии.
  3. Действует механизм, выполняющий только ему присущие функциональные обязанности, установленные Центральным банком страны.
  4. В стране действуют самые различные экономически целесообразные виды коммерческих банков и иных кредитных учреждений.
  5. Банки и иные кредитные учреждения в различных формах взаимодействуют:
    - с клиентурой;
    - с центральным банком страны и другими органами государственной власти и управления;
    - друг с другом и вспомогательными организациями.
- Банковская система в качестве составной части входит в большую систему – кредитную систему страны. А кредитная система – в экономическую систему страны. Это означает, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением

материальных и нематериальных благ.

## 6. Современная банковская система России

Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру. Она включает в себя Банк России, который представляет собой верхний уровень банковской системы, и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков – второй уровень.

К кредитным организациям относятся юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г.

В РФ выделяют два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и



юридических лиц.

**Небанковская кредитная организация** – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В состав банковской системы России включаются также филиалы и представительства иностранных банков. *Иностранным банком* считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Запрет на открытие и операции иностранных банков в РФ был снят с 1 января 1996 года. На деятельность филиалов и представительств иностранных банков распространяется правовое регулирование банковской деятельности в России.

Кредитные организации могут создавать *союзы* и *ассоциации*, которым запрещено осуществлять банковские операции.

Цель их деятельности – не получение прибыли, а защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. В РФ крупнейшей является Ассоциация российских банков (АРБ).

## 7. Система банковского права и ее структура

**Банковское право** – система последовательно расположенных и взаимно увязанных правовых норм, объединенных внутренним единством целей, задач, предмета регулирования, принципов и методов такого регулирования.

Нормы банковского права группируются в две части – общую часть и особенную часть. Части системы банковского права также представляют собой системы, но более низкого порядка. Например, они объединяют:

- институт банковского счета;
- банковского вклада;
- банковского кредита;
- страхования вкладов;
- эмиссии банками собственных ценных бумаг;
- корреспондентских отношений с иностранными банками;
- валютного контроля и др.;
- субинституты;
- нормы.

**Общая часть банковского права** включает в себя нормы, закрепляющие общие, стратегические положения, которые находят свое развитие во всех (или почти всех) институтах

особенной части банковского права:

- регламентирующие структуру и закономерности развития банковской системы Российской Федерации;
- устанавливающие систему, значение и содержание принципов банковского права;
- определяющие формы и пределы осуществления банковской деятельности как одного из видов допустимой экономической деятельности в Российской Федерации;
- устанавливающие основополагающие права и обязанности участников отношений, регулируемых банковским правом и ряд других.

***Особенная часть банковского права*** включает в себя нормы, регулирующие конкретный порядок осуществления банковской деятельности. В эту часть входят нормы, сгруппированные в следующие институты:

- институт банковского надзора;
- банковского счета;
- банковского вклада;
- банковского кредита;
- страхования вкладов;
- расчетных отношений;
- эмиссии банками собственных ценных бумаг;
- корреспондентских соотношений с иностранными банками;
- учета и отчетности в сфере банковской деятельности;
- валютного контроля и др.

## 8. Банковское право как наука

**Наука банковского права** – это выстроенная в определенную систему, постоянно развивающаяся информационная база знаний в данной области права, которые излагаются и материализуются в научных статьях, монографиях, справочных и энциклопедических изданиях, учебных пособиях и учебниках по банковскому праву.

*Наука банковского права изучает:*

- принципы банковского права;
- нормы банковского права и их развитие;
- пути совершенствования банковского законодательства;
- общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования и развития банковской системы России;
- общественные отношения, формирующиеся в процессе банковской деятельности, а также по защите прав и законных интересов участников банковских правоотношений и пользователей банковских услуг, а так же многое другое. Наука банковского права исследует закономерности и тенденции развития банковского права, как составной части российского права.

**Предмет науки банковского права** – общественные отношения, которые возникают в процессе регулирования и осуществления субъектами банковского права банковской

деятельности в том числе:

- властные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь ЦБ РФ);
- правовые отношения, возникающие в процессе построения, развития и функционирования банковской системы Российской Федерации;
- отношения, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности;
- правовые отношения, возникающие в процессе банковского контроля и контроля за соблюдением банковского законодательства.

*Предмет науки банковского права включает в себя:*

- правовые категории банковского права,
- вопросы унификации понятийного аппарата, раскрывающего используемую специальную терминологию;
- нормы банковского права;
- принципы банковского права;
- методы банковского права;
- источники банковского права;
- анализ правоприменительной и правотворческой (законодательной) практики и пр.

## 9. Место банковского права в системе российского права

По поводу места банковского права в системе российского права существует несколько точек зрения.

Одни специалисты данной сферы считают, что банковское право – это подотрасль финансового права.

Другие полагают, что правоотношения с участием банков представляют собой хозяйственные правоотношения, следовательно, они относятся к предмету регулирования хозяйственного права.

Существует также точка зрения, согласно которой банковское право – это самостоятельная отрасль права, так как объектом регулирования банковского права является регулирование правового положения банков.

Есть также мнение, что банковское право не является ни самостоятельной отраслью права, ни подотраслью какого либо права, а представляет собой просто банковское законодательство.

**Банковское законодательство России** состоит из двух основных частей:

1) специального банковского законодательства (ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О несосто-

тельности (банкротстве) кредитных организаций»);

2) общего банковского законодательства (Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Уголовный кодекс РФ, ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и т. д.).

Существует также мнение о том, что банковское право содержит нормы, регулирующие узкий круг специализированных вопросов, к которым относятся:

1) деятельность кредитных организаций, Центрального банка РФ (ЦБ РФ);

2) основные принципы организации банковской системы;

3) порядок и осуществление банковских операций. Круг указанных вопросов регулируется положениями целого ряда отраслей российского права. Например, гражданским, административным, финансовым правом.

Правильным будет считать, что банковское право все же является комплексной отраслью права, которая регламентирует непосредственно банковскую деятельность.

## **10. Нормативная база науки банковского права**

**Нормативная база науки банковского права** включает в себя акты банковского законодательства, а также правоприменительная и судебная практика в этой сфере. Теоретическую основу науки банковского права составляют юридические, философские, общесоциологические науки, положения теории государства, теории финансов и экономической теории.

Методологической основой науки банковского права выступают, в частности, следующие методы исследования:

- **специально-юридический метод** – заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации;
- **сравнительно-правовой** – основывается на сопоставлении правовых институтов, принадлежащих правовым системам различных стран;
- **конкретно-социологический** – включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований;
- **исторический** – предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей



стей правовой эволюции тех или иных правовых институтов;

- метод живого познания – предполагает личное участие исследователя в интересующих его правоотношениях;
- системный и статистический методы.

Наука банковского права, также как и наука финансового права в целом, выполняет следующие функции:

- общетеоретическую;
- аналитическую;
- критическую;
- конструктивную;
- воспитательную.

Наука банковского права развивается в рамках единой системы юридических наук, она активно использует передовые научные достижения:

- теории государства и права;
- административного права;
- бюджетного права;
- конституционного права;
- гражданского права;
- предпринимательского (хозяйственного) права и др.

От науки банковского права происходит понятие банковского права как учебной дисциплины. С помощью этой учебной дисциплины будущие специалисты – экономисты и юристы (студенты соответствующих учебных заведений) – получают необходимые знания о банковской системе и банковском праве.

# 11. Принципы банковского права

**Принципы банковского права** – закрепленные в действующем законодательстве основополагающие руководящие начала и идеи, выражающие сущность норм данной отрасли права и главные направления государственной политики в области правового регулирования соответствующих общественных отношений.

Принципы банковского права – это основополагающие и руководящие идеи, ведущие положения, определяющие начала банковского права. Они непосредственно проявляются в нормах банковского права.

Принципы банковского права могут быть классифицированы на:

- социально-правовые, которые, как правило, имеют общее правовое значение. К ним относят присущие всем отраслям права принципы законности, гуманизма, демократизма, равенства;
- специально-правовые принципы (в литературе их также именуют «отраслевыми»), определяющие специфику банковского права.

В свою очередь, специально-правовые принципы банковского права также делят на две группы:

- принципы, определяющие конституционный статус субъектов банковского права:

- неприкосновенности собственности;
- запрета монополизации банковского рынка и поощрения конкуренции;
- свободы банковской деятельности;
- единства банковского пространства (осуществления банковской деятельности на едином экономическом пространстве);
- паритета (гармонизации) интересов всех участников банковских правоотношений;
- принципы, определяющие порядок построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации, состоящие, в свою очередь, из двух подсистем принципов:

а) принципов построения и развития банковской системы, к которым относят следующие принципы:

- двухуровневого построения банковской системы Российской Федерации;
- институциональной, имущественной, бюджетной, кадровой, функциональной, инструментальной и финансовой независимости ЦБ РФ от др.;

б) принципов осуществления банковской деятельности (именуемых также принципами, определяющими порядок ее осуществления), к которым относят:

- эмиссионной монополии ЦБ РФ;
- ответственности ЦБ РФ;
- сочетания государственного управления банковской си-

стемой и ее самоуправления и пр.

## 12. Нормы и структура банковского права

**Норма банковского права** – это санкционированное государством общеобязательное, социально определенное правило поведения, направленное на регулирование общественных отношений в сфере регулирования и осуществления банковской деятельности, закрепляющее права и обязанности субъектов соответствующих банковских правоотношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного либо неправомерного.

Норма права – одно из основополагающих понятий для всех разновидностей нормативных концепций права, которые понимают, признают и определяют право как систему, состоящую из норм.

В системе российского права нормы банковского права занимают важное место. Это в первую очередь связано с тем, что нормы банковского права регулируют широкий круг общественных отношений, имеющих существенное значение для эффективного функционирования национальной экономики.

Значительное место занимают нормы о порядке банковского контроля со стороны ЦБ РФ, об ответственности за совершение правонарушений в банковской сфере.

Под *структурой нормы права* обычно понимается ее внутреннее строение, обусловленное связью элементов такой нормы.

Составляющими элементами структуры нормы банковского права выступают:

- гипотеза;
- диспозиция;
- санкция.

*Гипотеза* – это составной элемент нормы банковского права, в котором заключены:

- содержание самого устанавливаемого нормой банковского права правила поведения;
- фактические условия реализации этой нормы, либо обстоятельства, при наличии которых надо или можно действовать определенным образом.

*Диспозиция* – центральный элемент банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения.

*Санкция* – составная часть нормы банковского права, в которой указывается на правовые последствия – поощрительные (благоприятные последствия) или карательные (неблагоприятные последствия) меры.

Эти последствия наступают в случае надлежащего соблюдения, либо нарушения установленного данной банковско-правовой нормой правила.

# **13. Реализация норм банковского права и их виды**

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.