**Банковское право в системе финансового права**

# Введение

Банковское право регулирует общественные отношения, которые затрагивают жизненно важные интересы людей. Без всякого преувеличения можно сказать: от того, насколько правильно организованы банковская система и банковская деятельность, зависят все или почти все экономические успехи и неудачи в развитии российского общества. Статистика выданных и отозванных банковских лицензий, а также несложные арифметические расчеты с показателями опубликованной банковской отчетности легко убеждают нас в том, что существует проблема стабильного и надежного функционирования банков в условиях переходной экономики. Поэтому банковское право приобретает повышенную актуальность.

Банковское право – это новая отрасль в системе российского права. Ведь первые банки в современной России появились, по историческим меркам, совсем недавно. Поэтому нет ничего удивительного и в том, что наука банковского права находится на начальном периоде своего развития.

Российское общество в 90-е годы переживало периодически повторяющиеся финансовые кризисы. В результате банковская система России развивается все еще недостаточными темпами. В этих условиях возникает настоятельная потребность в защите экономических интересов граждан, укреплении правопорядка в сфере денежно-кредитных отношений и восстановлении доверия к банковской системе в целом, которое, как известно, уже основательно подорвано.

В этой связи приобретает актуальность исследование банковского права, результаты которого могли бы помочь объяснить те реальности, с которыми сегодня сталкивается практика.

Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Банка России как публично-правовой организации законодательно определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Согласно Конституции Российской Федерации главной целью Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля. В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» цели деятельности Банка России таковы:

защита и обеспечение устойчивости рубля;

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Принцип независимости – ключевой элемент статуса Центрального банка Российской Федерации. Он проявляется, прежде всего, в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как институт гражданского общества, уполномоченный государством банк, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Для достижения этих целей государство делегировало ему некоторые властные функции, осуществляемые им в денежно-кредитной системе России, в том числе наделив его правом издавать нормативные акты.

Независимость статуса Банка России закреплена в статье 75 Конституции РФ и в статьях 1–5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В части 2 статьи 2 Федерального закона сказано, что «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».

Банк России является юридическим лицом и выступает как субъект публичного права. Федеральный закон говорит, что уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Но при этом полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России осуществляются самим Банком России, изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются. В этом есть противоречие, которое автор объясняет в данной книге.

Цель работы – рассмотреть банковское право и его место в системе российского права.

#

# 1. Банковское право как наука

Термин «банковское право» используется в двух значениях.

Во-первых, этим термином обозначается отрасль права. И если речь идет об отрасли права, то банковское право – это система норм, регулирующих определенный комплекс взаимосвязанных отношений.

В теории российского права традиционно различают конституционное право, гражданское право, семейное право, административное право, финансовое право, трудовое право и некоторые другие отрасли права. В последнее время среди этих отраслей начинают различать новую отрасль права – банковское право, которое является ровесником российских реформ.

Во-вторых, указанный термин используется для обозначения науки банковского права.

Наука банковского права призвана изучать закономерности правового регулирования в сфере банковской деятельности и вырабатывать рекомендации по совершенствованию банковского права и практики его применения. Однако эта функция науки все еще остается недостаточно эффективной, поскольку, по историческим меркам, банковская система в России появилась относительно недавно. Поэтому нет ничего удивительного в том, что и наука о банковском праве еще только складывается. Ее общее развитие началось на основе методологии гражданского права и в рамках этой науки.

Пока еще не определен и сам предмет науки банковского права в системе российского правоведения. Характерно, что и многие смежные с банковским правом науки еще не разделили свой общий объект исследования – банковскую деятельность: не выделили свой предмет в этом объекте или недостаточно четко его определили. В первую очередь это касается таких наук, как банковское дело и наука финансового права.

Такая неопределенность не лучшим образом сказывается на подготовке банковских специалистов. Четкое размежевание предметов исследования в одном и том же объекте науки будет способствовать правильному пониманию и правильному применению полученных знаний на практике. Такого размежевания пока еще нет.

Можно сказать, что специально этот вопрос еще достаточно глубоко не изучался. Методология не разработана. И это не удивительно, если учесть, что сама банковская система – для России дело новое. Новым для нее является и само банковское дело.

Между тем вопрос о размежевании наук, изучающих банковскую деятельность и банковские отношения, имеет чисто практическое значение. Это вопрос точности научных понятий и эффективности внедрения научных исследований в практику банковской деятельности.

Без точных понятий невозможно правильно организовать учебный процесс по соответствующей специальности. Точные понятия и возможность их закрепления в качестве определений в нормативных актах – это предпосылка законности в деятельности всех субъектов банковской деятельности и банковских правоотношений.

Вполне очевидно, что тематика банковского права давно уже не укладывается в те пределы, которые в свое время были обозначены наукой гражданского права и наукой финансового права: гражданское право изучает отношения, построенные на основе диспозитивности и равенства сторон; финансовое право изучает отношения, которые по своей природе являются отношениями распределительными и административными; банковское право изучает отношения, которые возникают, изменяются или прекращаются в пределах банковской системы, – отношения между центральным банком и кредитными организациями. Как будет показано дальше, все эти отношения имеют различный предмет и метод правового регулирования и поэтому относятся к различным отраслям права. Следовательно, и науки должны быть адекватны предметам и методам правового регулирования этих отношений. Иначе они могут стать тормозом для банковской практики.

Банковское дело должно изучать технику работы кредитной организации, ее экономическую и финансовую деятельность, организацию банковского хозяйства и те финансовые инструменты, которые она использует. Это изучение может проводиться на основе законов функционирования денежно-кредитных отношений и с учетом целесообразности проведения тех или иных банковских операций и сделок, управления активами и пассивами кредитной организации.

Финансовое право – это разновидность административного права. Финансовое право изучает организацию и функционирование государственной и муниципальной финансовой системы: формирование и расходование бюджета и внебюджетных фондов и другие вопросы из этого ряда. Банковская система взаимодействует с этими системами, но она является самостоятельной и функционирует по своим собственным закономерностям, в свою очередь обусловленным закономерностями денежно-кредитной системы. Финансовая деятельность кредитной организации строится на основе денежно-кредитных отношений и той независимости, которой она обладает как юридическое лицо.

Что же касается гражданского права как отрасли права, то оно диспозитивно, и наука гражданского права исходит из этого, а банковское право, наоборот, императивно. Ведь нормативные акты Банка России всегда императивны и подлежит неукоснительному соблюдению всеми кредитными организациями.

И если в науке происходит смешение разных отраслей права в одну отрасль, то на практике это приводит к утрате ориентиров и в том числе к вторжению императивных методов регулирования в гражданское право. Вот почему нельзя согласиться с теми авторами, которые пишут в своих работах, что банковское право, – комплексная отрасль права. Оно якобы включает не только нормы банковского права, но и нормы гражданского, административного права. Такая концепция в науке приводит нас к тому, что и законодатель и Банк России своими нормативными актами сужают сферу частноправовых отношений, в которых работают кредитные организации и их клиенты.

Наоборот, нужно провести четкий водораздел между публичным правом и частным правом, между банковским правом и гражданским правом, между банковской операцией и сделкой. Правила банковских операций регулирует только федеральный закон и Банк России, а сделки – только гражданское право. Банковская операция это форма реализации сделки. Ею занимается только кредитная организация. Простой пример, несоответствие сделки нормативным актам Банка России не является основанием для признания ее недействительной. А несоответствие сделки нормативным актам федеральных органов исполнительной власти влечет их недействительность.

Допустим, клиент банка получил кредит, а банк, выдавая кредит, нарушил требования Положения Банка России №54-П, и выдал кредит при отсутствии заключения специалиста уполномоченного приказом по банку. Должна ли такая сделка признаваться недействительной? Ответ может быть только один: клиент банка к этому не имеет никакого отношения. Он и не должен знать внутреннюю жизнь банка, и то, какие решения, кем, и в каком порядке принимаются в конкретном банке. Между тем концепция банковского права как комплексной отрасли права, отождествляет банковские операции и сделки. В то время как для правильного применения нормативных актов нужно все это четко разграничивать. Ведь деления права на отрасли – это инструмент, которым пользуется юрист, когда он подбирает адекватную для конкретной ситуации норму[[1]](#footnote-1).

Мы знаем, что в Европе принято право делить на отрасли. Эта традиция есть и в российском праве. Наоборот, в англосаксонском праве – иные инструменты. Там право на отрасли не делиться. Нет там деления права на частное и публичное.

В континентальной системе права, – иначе. Значит, нам надо придерживаться именно этой методологии. Нужно разграничивать отрасли права, не смешивая их между собой. Между прочим, в системе как раз выбран привычный для континентальных юристов путь – деления права на отрасли. То есть методология, которой традиционно пользуются практикующие юристы.

И вот, для того чтобы показать, где проходит эта разграничительная линия между отраслями банковского, гражданского и административного отраслей права, – нужна научная концепция. Но не такая концепция, которая все сваливает без разбору в некую комплексную отрасль права. А такая, которая расставляет все по своим местам.

Опыт практической работы в банковской системе еще в 90‑е годы убедил меня в том, что нужен именно такой новый подход в понимании банковского права, который расширяет возможности для деятельности банков и других кредитных организаций. С этой точки зрения, банковское право – это самостоятельная отрасль права, которая имеет свой предмет и метод правового регулирования.

# 2. Наука банковского права и ее место в системе юридических наук

Наука банковского права изучает правовое регулирование банковских отношений. В связи с этим возникает вопрос о том, какое место занимает наука о банковском праве в системе российского правоведения.

Ответ на этот вопрос позволяет понять сущность и роль науки банковского права в изучении правового регулирования банковских отношений, ее предмет и методологию, ее возможности в совершенствовании банковской системы и банковской деятельности.

Право и государство – сложные социальные системы, которые состоят из множества различных по качеству и уровню подсистем. Каждая из этих подсистем имеет свои взаимосвязанные с общей системой цели, структуру и функции. В конечном счете, все они должны быть подчинены интересам нормальной жизни гражданского общества.

С этой точки зрения и право и государство, а также публичный статус структур гражданского общества, – все они являются общим объектом исследования для всех юридических наук, причем каждая из них изучает какой-то свой определенный компонент в этом общем для правоведения объекте. Этот компонент является предметом изучения для юридической науки. Такая специализация объективно необходима. Она отражает закономерности объекта и соответствует методологии изучения государства и права.

Согласно устоявшейся в теории права и государства схеме все юридические науки подразделяются на три большие группы:

а) теория и история права и государства, история политических и правовых учений;

б) отраслевые юридические науки;

в) специальные и прикладные юридические науки.

Банковское право относится к разряду отраслевых юридических наук, то есть таких наук, которые изучают определенную отрасль в системе права. Банковское право как отрасль права составляет предмет науки банковского права.

Юридические науки связаны между собой. Взаимосвязь науки банковского права с общетеоретическими и историческими науками имеет методологическое значение.

В науке банковского права методологическую функцию выполняют понятия теории права и государства, прежде всего понятия права, правовой системы, правовой нормы и правоотношений. Они создают общие ориентиры для исследования банковского права, для понимания его применения в конкретной ситуации. Например, ведомственные требования по подготовке и изданию нормативных актов Банка России в ряде случаев содержат такие положения, толкование которых невозможно без использования понятий теории права и государства. Методологическое значение имеют и такие категории, как гражданское общество и правовое социальное государство. В ст. 1 Конституции Российской Федерации говорится: «Российская Федерация – Россия есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления». Следовательно, принципы банковского права, его нормы и практика их применения должны соответствовать идеям правового государства. Эти идеи разработаны теорией права и государства и являются своеобразными методологическими принципами, на которые должны ориентироваться все юридические науки, в том числе и банковское право.

Логические взаимосвязи обусловлены единством изучаемого объекта. Поэтому граница, разделяющая предметы той или иной юридической науки, в известной степени условна. Это хорошо видно на примере таких наук, как гражданское право и банковское право. Гражданское право изучает целый ряд тем, которые одновременно являются предметом изучения в науке банковского права. В их числе и договор банковского счета, и договор банковского вклада, и некоторые другие темы, которые являются общими для этих наук.

Границы между предметами юридических наук не только условны, но и подвижны. Эта подвижность обусловлена постоянным процессом специализации и интеграции научных знаний. По мере накопления новых научных знаний появляется потребность в их интеграции. Поэтому в системе права появляются новые научные дисциплины. Они могут постепенно развиться в целую отрасль юридической науки, отделиться от уже сложившейся отрасли и составить самостоятельную отрасль научного знания. Так, на наш взгляд, произошло с банковским правом, а затем, соответственно, и с наукой банковского права. История этого вопроса такова. Вначале банковское право было составной частью науки финансового права. Но в дальнейшем развитие рыночных отношений стало причиной отделения науки банковского права от науки финансового права[[2]](#footnote-2).

Наука финансового права отличается от науки банковского права своим основным предметом исследования, которым являются государственные финансовые и муниципальные финансовые отношения. В самом общем плане ее можно определить как науку, которая изучает правовое регулирование государственной и муниципальной финансовых систем. В отличие от этого банковское право изучает организацию и функционирование банковской системы, основу которой составляют денежно-кредитные, то есть сугубо рыночные, отношения.

Наука банковского права наиболее тесно связана с наукой гражданского права. Но и у этих наук разные предметы. Наука гражданского права изучает гражданско-правовые отношения, а наука банковского права изучает правовое регулирование банковских правоотношений. Об этих различиях мы поговорим подробнее, когда будем раскрывать понятие банковского права как отрасли российского права.

# 3. Наука банковского права в системе экономических и технических наук

Наука банковского права развивается как определенная часть знаний об экономике общества, о его государстве и праве. В этом смысле наука банковского права взаимосвязана со всем комплексом наук, которые используются в сфере банковских отношений.

Сфера банковских отношений, так или иначе, затрагивает все сферы общественной жизни. Поэтому трудно сказать, какие из человеческих отношений не связаны или, вернее, ни при каких обстоятельствах не могут быть связаны, с работой банков: за исключением личностных, духовных отношений, все остальные общественные отношения, в конечном счете, обусловлены экономикой.

Образно говоря, банковские отношения как бы вплетаются во все отношения между людьми. Банковская деятельность настолько же многогранна, настолько многогранными являются денежные отношения в обществе. Следовательно, в каждом конкретном случае всегда возникает определенный набор научных знаний, которые могут понадобиться банкиру. Порой это могут быть далекие друг от друга научные знания – например, геология, геодезия, аграрная наука и эстетика. В одном случае при заключении кредитного договора в залог принимается земельный участок, а в другом – картины. В первом случае нужны специальные познания по сельскому хозяйству, землеустройству, а во втором – специальные познания искусствоведа. Банк, конечно, может привлечь экспертов. Но он отвечает за управление риском, поэтому он должен оценить и уровень познания экспертов, и выполненную ими работу и на основе этих и других оценок принять правильное решение.

Это пример случайного сочетания знаний в управлении работой банка. Мы его привели только для того, чтобы показать многогранность банковской деятельности. Но есть и типичные, постоянные взаимосвязи между науками, которые используются на практике.

С учетом сказанного выделим применительно к науке банковского права несколько позиций, по которым банковское право как наука взаимосвязано с другими общественными, экономическими и некоторыми техническими науками:

– философия и банковское право;

– социология и банковское право;

– экономические науки и банковское право;

– технические науки и банковское право.

Философия и банковское право. Философия изучает наиболее общие законы природы общества и человеческого мышления.

На основе философии создана гуманистическая концепция прав человека. Эта концепция закреплена в Конституции Российской Федерации, в которой сказано: «Человек, его права и свободы являются высшей ценностью. Признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина – обязанность государства» (ст. 2).

Между философией и практикой существует определенная дистанция, и, тем не менее, есть примеры, когда философия становилась одним из аргументов в спорах юристов. В целом ряде случаев банковское право затрагивает права человека, и поэтому категории философии в таких ситуациях могут приобретать вполне практический смысл[[3]](#footnote-3).

Сущность права, сущность юридической нормы и сущность кредитно-денежных отношений – все это примеры, когда философия является методом познания права. В условиях глобализации мировой экономики появляются проблемы укрепления государственного суверенитета, что в свою очередь в немалой степени зависит от укрепления позиций российского рубля в мировых валютах. А суверенитет государства во многом зависит от того, какими путями идет развитие общества и насколько силен его менталитет.

Социология и банковское право. Социология – это наука об обществе как социальной системе. Она изучает закономерности возникновения и развития общества, принципы функционирования его основных институтов. Поэтому многие ее категории являются для банковского права методологическими. Например, банковское право регулирует и обеспечивает интересы банковской системы и одновременно публичные интересы граждан, интересы общества в целом. В связи с этим актуализируется вопрос о соответствии целей развития банковской системы и целей развития общества.

В п. 1 ст. 7 Конституции Российской Федерации говорится: «Российская Федерация – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека».

Чтобы понять, что означает категория «социальное государство», нужно обращаться не только к тому, как этот вопрос рассматривается в теории права и государства, но и к тому, как этот вопрос рассматривается, скажем, в социологии. Банковское право по своей сущности должно быть таким, чтобы оно могло обеспечивать интересы не только узкой группы людей, но и интересы широких слоев населения. В этом состоит смысл понятия социального государства применительно к банковскому праву. Иными словами, это право не может быть рассчитано на элитарный путь в развитии рыночных отношений. Стало быть, в банковском праве, которое соответствовало бы требованиям ст. 7 Конституции Российской Федерации, должны быть механизмы, обеспечивающие права населения и, в частности, права вкладчиков.

Экономические науки и банковское право. Категории экономической теории – это та основа, на которой могут быть построены многие понятия банковского права.

Во-первых, сущность банковского права в значительной мере предопределена сущностью денежно-кредитной системы. Например, для того, чтобы разобраться в правовом статусе центрального банка, чтобы определить его место в денежно-кредитной и финансовых системах, нужно обратиться к фундаментальным понятиям экономической теории. Без этого невозможно понять, как возник центральный банк и какие функции он должен осуществлять. Образно говоря, сущность центрального банка находится за его пределами – она определяется денежно-кредитной и финансовыми системами, закономерностями их взаимосвязей.

Во-вторых, экономическая теория позволяет понять недостатки переходного периода в развитии экономики и наметить пути их преодоления, в том числе и с помощью совершенствования банковского права.

Технические науки и банковское право. В общей социологии и в теории права и государства принято различать социальные и технические нормы: первые регулируют взаимоотношения между людьми, вторые регулируют правила обращения с техническими устройствами, а также определенную технологию тех или иных операций. В этом смысле банковская деятельность, регулируется не только социальными нормами (юридическими актами, деловыми обыкновениями), но и нормами, которые имеют сугубо технический характер. Примером тому могут служить информационные технологии, которые занимают все больше места в практической деятельности кредитных организаций и центрального банка, в их взаимоотношениях с различными банковскими клиентами.

Эти нормы опосредованно регулируются банковским правом. Но они имеют самостоятельное значение. Такими нормами, в частности, являются правила бухгалтерского учета. Соответственно, существует взаимосвязь между банковским правом и наукой бухгалтерского учета. Нормы, регулирующие бухгалтерскую деятельность, – это технологические нормы.

# Заключение

Итак, развитие научных знаний о банковском праве создает новые возможности для его изучения и для улучшения практической деятельности кредитных организаций. Но наука развивается неравномерно. Не составляет исключения и наука банковского права.

В предмет науки банковского права входят не только те проблемы, которые уже в какой-то мере исследованы, но и те, которые находятся в стадии исследования, и даже те, которые еще только сформулированы в виде целей, научных проблем или гипотез.

Предмет учебной дисциплины составляют те вопросы, которые уже исследованы достаточно глубоко и поэтому считаются в определенной мере устоявшимися, проверенными на практике.

Таким образом, грань между наукой и дисциплиной существует, но всегда будет оставаться условной. К этому добавляется еще и то обстоятельство, что наука банковского права находится на начальной ступени своего развития – в ней не так много устоявшегося и общепризнанного.

Надо различать банковское право, как отрасль права и банковское право, как учебную дисциплину. Банковское право – это система норм, регулирующих банковскую систему и банковскую деятельность. В отличие от этого банковское право, как учебная дисциплина, – это система преподаваемых научных знаний о нормах банковского права и закономерностях регулирования ими банковских отношений.

Банковское право, как отрасль права, создается на основе понимания закономерностей правового регулирования банковской системы и банковской деятельности. Банковское право, как учебная дисциплина отражает эти закономерности, но при этом учитывает закономерности учебного процесса и взаимосвязи с другими учебными дисциплинами.

Банковское право, как отрасль права, – самостоятельно. Оно имеет свой предмет и метод правового регулирования, отличающий эту отрасль от других отраслей права. Поэтому ни о какой «комплексной отрасли права», применительно к банковскому праву речь не идет. А вот учебная дисциплина «банковское право», наоборот, – комплексная. Ведь отрасль права и учебная дисциплина – это не одно и тоже.

# Список использованной литературы

1. Банковское дело: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. / Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2008.
2. Грачева Е.Ю. Финансовое право: Схемы, комментарии / Учебное пособие. – М.: Новый Юрист, 2007.
3. Рональда К., Стуфле Ж. Банковское право (Учреждения – Счета – Операции, Услуги). Пер. с фр. / Под ред. В.Я. Лисняка. – М.: АО «Финстатинформ», 2006.
4. Сырых В.Н. Теория государства и права: Учебник. – М.: Былина, 2008.
5. Чистов В.П., Цисарь И.Ф. Планирование оптимальных портфелей банков, страховых компаний, пенсионных фондов // Банковское дело. 2008. №3.
6. Финансовое право: Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. – М.: Юрист, 2007.
1. Грачева Е.Ю. Финансовое право: Схемы, комментарии/Учебное пособие. - М.: Новый Юрист, 2007. С. 25 [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп./Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2008. С. 11 [↑](#footnote-ref-2)
3. Рональда К., Стуфле Ж. Банковское право (Учреждения - Счета - Операции, Услуги). Пер. с фр./Под ред. В.Я. Лисняка. - М.: АО "Финстатинформ", 2006. С. 96 [↑](#footnote-ref-3)