

Предисловие

Роль банковско-кредитной системы в финансовой деятельности любого государства очень велика. Именно в этой сфере происходит перераспределение децентрализованных фондов денежных средств.

Правовое регулирование отношений в этом сегменте экономической деятельности осуществляется посредством норм банковского права.

Банковское право является комплексной отраслью российского права (отраслью второго порядка). Это означает, что оно включает соответствующие институты из других отраслей российского права, в частности из финансового и гражданского права.

Действительно, отношения, возникающие в процессе деятельности кредитных организаций, распадаются на два составляющих элемента, а именно:

- *вертикальные* (отношения власти и подчинения) между Банком России и системой кредитных организаций (финансовые отношения);
- *горизонтальные* (диспозитивные), а именно отношения между кредитными организациями, в том числе коммерческими банками между собой, а также их отношения с клиентами.

Финансовые отношения проявляются следующим образом.

Во-первых, несмотря на то что Банк России не является официальным государственным органом, тем не менее он общепризнанный и непосредственный проводник государственной политики во всех сферах банковской деятельности, кроме собственной оперативной деятельности, являющейся самостоятельной. В связи с этим очевидно, что императивные установления Банка России (в виде норм права) системе коммерческих банков по поводу образования резервных фондов, соблюдения лимитов первичного уставного капитала, других экономиче-

Предисловие

ских нормативов (коэффициент ликвидности и др.) носят *финансово-правовой характер*. Таким образом, именно в пределах финансового права сосредоточен системообразующий блок норм (*институт «банковская деятельность»*), входящих составной частью в банковское право, как отрасль российского права.

Во-вторых, внутриотраслевым образованием финансового права является такой институт, как *банковский кредит*, регулирующий отношения по банковскому кредитованию в двух направлениях. С одной стороны, это финансово-экономические отношения по предоставлению кредитов Банком России (кредитор последней инстанции) системе кредитных организаций. С другой стороны, это отношения по банковскому кредитованию, которые возникают в процессе взаимодействия коммерческих банков между собой и с клиентами. Последние отношения в целом не являются финансово-правовыми, однако и в их регулировании просматривается финансово-правовой вектор — во-первых, ставки по предоставляемым кредитам не могут быть ниже ставки рефинансирования, установленной Банком России (императив проводника государственной политики налицо), во-вторых, государство через систему Сбербанка может оказывать влияние на потребительский спрос денежных ресурсов в нужном ему направлении.

Итак, к финансово-правым внутриотраслевым образованиям относятся такие институты, как банковская деятельность и банковский кредит (частично).

Диспозитивные же многочисленные прочие отношения (например, межбанковские расчеты, обслуживание банковскими организациями их клиентов) регулируются, как правило, нормами гражданского права.

Банковское право — это совокупность императивных и диспозитивных норм, регулирующих разнообразные отношения, возникающие в процессе банковской деятельности.

Указанные нормы группируются в институты в зависимости от общности и единообразия предмета (общественных отношений) правового регулирования.

Поскольку банковское право представляет собой комплексную отрасль российского права, эти институты могут быть как финансово-правовыми, так и гражданско-правовыми внутриотраслевыми образованиями.

Е.М. Ашмарина,
доктор юридических наук, профессор

Введение

В результате перехода российской экономики к рынку повысились роль и значение финансов. Граждане быстро поняли, что деньги могут приносить доход. Они начали вкладывать их на депозиты в банки, в ценные бумаги и т.д.

Кроме того, рынок не может существовать без свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств, без инвестирования денежных средств в различные секторы экономики, без использования финансовых инструментов в целях получения прибыли.

Перемещение финансовых средств, или денежное обращение в экономике, по известному выражению, образуют кровеносную систему экономического организма страны.

Большую роль в организации денежного обращения играют банки. Выполняя расчетные, кредитные и другие операции, они обеспечивают движение денежных средств, ускоряют процесс воспроизводства.

Однако деятельность банков связана с большими коммерческими рисками. Причем банки рискуют не столько собственными средствами, сколько привлеченными, т.е. средствами своих клиентов. Рискованная деятельность банков нередко приводит к их банкротству и даже к банковскому и экономическому кризису. Отсюда заинтересованность государства и общества в стабильной банковской системе.

Для обеспечения стабильного функционирования банковской системы государство приняло ряд законодательных актов, в совокупности образующих банковское право, и законодательно возложило на Банк России функцию регулятора кредитных организаций, предоставив ему право издавать нормативные акты, обязательные для органов государственной власти, юридических и физических лиц, т.е. для участников банковских отношений.

Введение

В результате сформировалась система законодательных и подзаконных норм, институтов, которые в совокупности образуют отрасль банковского права.

Институт банковского права — это совокупность правовых норм, регулирующих однородные взаимосвязанные банковские отношения. Например, институты теории банковского права, правового статуса Банка России, правового положения кредитных организаций, банкротства кредитных организаций и др.

Банковское право, следовательно, представляет собой систему правовых норм и институтов, регулирующих общественные отношения, возникающие из банковской деятельности.

Учебное пособие состоит из предисловия, введения, десяти тем, соответствующих институтам банковского права, заключения и учебно-методического обеспечения.