

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО ПРАВА

1.1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Понятие банковской деятельности используется во многих правовых актах. Примером могут служить ФЗ о банках и банковской деятельности, О ЦБ РФ, О страховании, Об иностранных инвестициях, Об акционерных обществах и другие. Однако данное понятие не получило определения на законодательном уровне. Наряду с ним в правовых актах используются понятия: «банковское дело», «банковские услуги», «банковская сфера», «сфера банковских услуг», «банковская практика», «банковские правила», Деятельность кредитных организаций» и т.д.

При сопоставлении дефиниций различных законодательных актов, очевидно, что законодательство центральное место в определении деятельности кредитных организаций отдает все же понятию банковская деятельность. Это следует из определения кредитной организации, которое дано в статье 1 ФЗ о банках, где кредитной организацией признается юридическое лицо, которое получило разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности и осуществляет в соответствии с ней банковские операции. Из определения также следует, что банковская деятельность рассматривается как разновидность предпринимательской деятельности, поскольку осуществляется с целью извлечения прибыли.

Изучение сущности банковской деятельности связано с некоторыми сложностями. Ее осуществление в первую очередь связывается с деятельностью определенных хозяйствующих субъектов – банков. Однако в соответствии с ФЗ о банках банковской деятельностью вправе заниматься и некоторые небанковские кредитные организации, получившие от Банка России лицензию на осуществление банковских операций. Кроме того, банковские операции вправе осуществлять Банк России, которому для этого не требуется лицензия. Но он руководствуется при осуществлении банковских операций теми же нормативными актами, что и банки, хотя в большинстве случаев для него существуют специальные правила. В качестве разрешения на осуществление банковских операций для Банка России выступает не лицензия, а ФЗ о ЦБ РФ, т.е. акты более высокого уровня, чем его собственное решение. Таким образом, первым критерием определения банковской деятельности служит наличие специального субъекта права: кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, или иного законодательного разрешения. Этот критерий определения банковской деятельности называют субъектным.

Однако банки выполняют множество различных видов деятельности, не все из которых можно квалифицировать как банковскую деятельность. Они платят налоги, осуществляют строительство, арендуют помещения, закупают оборудование и нанимают работников. Все эти виды деятельности отражают их общегражданскую правоспособность в качестве юридических лиц и не имеют ничего общего с банковской деятельностью. Поэтому

существует еще один критерий – объектный. К банковской деятельности относятся только операции кредитных организаций с финансовыми инструментами. К финансовым инструментам принято относить денежные средства, ценные бумаги, валюту и валютные ценности, а также иных финансовые обязательства (по лизингу, покупке дебиторской задолженности, хранению ценностей и доверительному управлению имуществом).

В этом вопросе существуют определенные разногласия. Многие операции с ценными бумагами, осуществляемые банками, относятся к профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг. Для осуществления этой деятельности банки должны получать специальную лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг. Регламентируется эта деятельность не только банковским законодательством, но и законодательством о рынке ценных бумаг. С другой стороны, эта деятельность осуществляется кредитными организациями, представляет собой операции с финансовыми инструментами. Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдает ЦБ РФ.

Центральное место в определении банковской деятельности принадлежит понятию банковская операция. Оно используется в банковской деятельности и в законодательстве в широком и в узком смысле. Закон о банках употребляет термин «банковская операция» в узком «публично-правовом» смысле. К их числу относятся только те банковские сделки, которые требуют получения лицензии. Осуществление этих сделок банками несет в себе элементы риска для публики и требует государственной защиты от недобросовестности или неосторожности банковских работников.

В статье 5 ФЗ о банках к ним отнесены: привлечение вкладов, размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение счетов, осуществление расчетов, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентуры, купля и продажа иностранной валюты, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдача банковских гарантий. Прочие банковские сделки противопоставляются понятию банковские операции, поскольку не требуют получения лицензии, могут осуществляться не только кредитными организациями. Но их осуществление в принципе не возбраняется кредитным организациям.

В широком смысле понятие «банковская операция» применяется для определения некоторых действий или группы действий, направленных на решение определенной задачи или достижение поставленной цели (от лат. *operatio* – действие). Операцией может называться как целое направление банковской деятельности (например, кредитные операции), так и его часть (кредитование делится на операции по выдаче кредита, по его возврату). Под операциями понимаются отдельные виды договоров (расчеты) и фактические действия банка в той или иной области (бухгалтерские операции по изменению остатков на счетах, административные операции – по уточнению анкет клиентов, информационные операции – по предоставлению

информации клиентам о состоянии счетов и т.п.). Фактические действия регламентируются нормативными актами и договорами, но сами не представляют собой отдельного вида договорных отношений. Для выделения договорных отношений банков принято применять термин «банковские сделки». Столь неопределенное понятие как банковская операция, поэтому, не может быть использовано в качестве единственного критерия определения банковской деятельности.

Банковская деятельность, в отличие от любой иной коммерческой деятельности, представляет собой системное явление. Отдельно взятый банк не способен обеспечить своему клиенту движение его финансовых инструментов в необходимых пределах. Для осуществления платежей, для предъявления ценных бумаг и иных финансовых документов к платежу необходимым условием является наличие единой банковской системы. Для банковской системы характерно наличие единого законодательства, единый порядок осуществления основных банковских операций, наличие общей системы гарантий банковской клиентуре и т.п. Поэтому понятие банковской деятельности можно определить следующим образом: банковская деятельность – это система действий специализированных хозяйствующих субъектов, совершаемых ими как участниками единой банковской системы, по поводу финансовых инструментов.

К банковской деятельности, таким образом, относятся:

1. создание условий для возникновения и нормального обращения финансовых инструментов (эмиссия денег и ценных бумаг, определение правил их обращения);
2. конструирование банковской системы (определения статуса кредитных организаций, порядка их создания и ликвидации, определение их функций, прав и обязанностей);
3. действия по созданию кредитных организаций
4. собственно банковские операции и сделки, к которым относятся отношения банков с клиентурой. Понятие банковской деятельности позволяет определить предмет банковского права.

1.2. ПОНЯТИЕ И ПРЕДМЕТ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Банковское право представляет собой весьма специфический правовой институт. Его нельзя отнести к какой-либо одной отрасли права (конституционному, гражданскому, финансовому, административному). Оно содержит в себе элементы гражданско-правовых отношений, которые построены на равенстве сторон и свободе договора. Например, договоры банковского вклада, лизинговые договоры. В него входят взаимоотношения коммерческих банков с Центральным банком и иные отношения, построенные на субординации и администрировании и т.п. Тем не менее, практически во всех странах оно выделяется в самостоятельный вид права. Объединяет все нормы банковского права предмет регулирования, т.е. банковская деятельность. Она настолько специфична, что для нее

практически невозможно отделить нормы права различных отраслей. Такое разделение нецелесообразно и в практическом плане, поскольку правовые нормы легче формировать законодателю, исполнять работникам банковской сферы, применять судам и правоохранительным органам в случае, если они находятся в системе и не противоречат друг другу. Банковское право, следовательно, представляет собой комплексный вид законодательства.

Банковское законодательство представляет собой совокупность законодательных актов и нормативных правовых предписаний, регламентирующих общественные отношения в сфере банковской деятельности. Общественные отношения, урегулированные нормами банковского законодательства, представляют банковские правоотношения. Банковские правоотношения имеют ряд специфических черт (особенностей):

1. Они возникают в процессе осуществления банковской деятельности;
2. Они регулируются специальным банковским законодательством;
3. Они возникают преимущественно по поводу финансовых инструментов;
4. Одной из сторон в отношениях всегда выступает кредитная организация или Банк России;
5. Они носят преимущественно смешанный характер, объединяя публично-правовое и договорное регулирование;
6. В этой связи банковские отношения характеризует наличие определенного коридора автономии воли субъектов. Они выражают свою волю, но в рамках, установленных законом или иным публично-правовым актом.

В правовой науке наряду с понятием законодательства применяется понятие права. Банковское право, в отличие от понятия банковского законодательства, представляет собой системное изложение правовых актов. Оно имеет собственную структуру, позволяющую определить предмет правового регулирования, методы правового регулирования в целом, а также подробное рассмотрение отдельных правовых институтов, относящихся к предмету.

Предметом банковского права являются общественные отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РФ, а также в процессе осуществления кредитными организациями и Банком России банковской деятельности.

Структура банковского права представляет собой объективно обусловленное системой общественных отношений, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности внутреннее его строение, объединение и расположение норм банковского права в определенной последовательности.

Первичными элементами структуры банковского права являются нормы, предписания, регулирующие банковскую деятельность. Норма банковского права представляет собой общее правило, предназначенное для определенного круга лиц (обязательных субъектов банковской деятельности и клиентов кредитных организаций) и рассчитанное на неоднократное применение. Общий характер правила, содержащегося в правовой норме, предполагает регулирование не какого-то единичного отношения, а типичных повторяющихся отношений. Нормы права группируются в институты и субинституты. Институт банковского права – это

взаимосвязанная и взаимообусловленная совокупность правовых норм, регулирующих отдельные виды однородных общественных отношений. Выделяют такие правовые институты как институт банковского счета, институт банковского вклада, институт банковской тайны, безналичных денег и т.д.

Юридическим критерием обособления той или иной совокупности норм в конкретный правовой институт служит три признака:

1. юридическое единство правовых норм, которое характеризуется единством принципов;
2. полнота регулирования определенной совокупности общественных отношений (объединяются все правовые акты, регулирующие отношения в той или иной сфере);
- 3) обособление правовых норм в отдельных правовых актах или в главах, разделах, частях и иных структурных единицах законов, других нормативных правовых актов.

Внутренняя систематизация юридических норм и институтов банковского права, обусловлена методологическим подходом к отбору критериев, по которым следует проводить классификацию этих норм и институтов. Наиболее важным критерием является выделение общих норм, которые применяются при регулировании большинства отношений в сфере банковской деятельности, и норм специальных, применяемых для регулирования отдельных групп отношений.

К **общей** части банковского права относятся нормы, характеризующие построение банковской системы в целом:

- понятие, предмет, метод и прочие характеристики банковского права,
- правовое положение ЦБ РФ,
- правовые основы проводимой им кредитно-денежной политики
- правовое положение кредитных организаций и их объединений.

К **особенной** части следует отнести отдельные стороны банковской деятельности: банковские договоры и сделки, бухгалтерский учет и отчетность, банковскую тайну, налогообложение банков и вопросы правовой защиты субъектов банковских отношений и т.д.

1.3. МЕТОДЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Метод правового регулирования представляет собой способ воздействия на поведение людей, осуществляемый с помощью норм права, целью которого является создание побудительных мотивов деятельности людей в интересах общества. Под методами банковского права понимают совокупность юридических приемов, способов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет банковского права. Ввиду того, что банковское право является комплексным законодательством, которое объединяет отношения, регулируемое несколькими отраслями права, оно не имеет единого метода и использует в правовом регулировании банковских отношений методы, присущие различным отраслям права. К ним относятся, прежде всего, гражданско-правовой и публично-правовой методы.

Гражданско-правовой метод используется преимущественно гражданским правом, и его называют диспозитивным методом, методом координации, автономии. Его отличительными чертами являются:

- 1) равноправие участников отношений,
- 2) автономия воли, т.е. возможность свободно формировать свою волю и осуществлять свои права;
- 3) самостоятельность участников отношений, их имущественная независимость от партнера по сделке;
- 4) возможность выбора вариантов поведения в рамках закона.

Публично-правовой метод принято называть императивным, методом субординации, авторитарным методом. Его характерные черты состоят в том, что отношения строятся по принципу: «команда-исполнение». При этом субъекты, выполняющие властные, управленческие функции действуют в пределах полномочий по своему усмотрению. Нормы императивного характера могут содержать позитивное обязывание делать что-либо и запрет каких-либо действий.

Эти первичные методы в зависимости от характера регулируемых отношений и других социальных факторов выступают в различных вариациях и сочетаниях. Характерными чертами метода банковского права являются:

- 1) имущественная самостоятельность участников правоотношений (следует отметить имущественную самостоятельность банков по отношению к ЦБ РФ);
- 2) применение преимущественно методов косвенного (экономического) воздействия на участников правоотношений, определение экономических нормативов – коридора автономии воли;
- 3) сочетание в регулировании императивного акта и договорных форм (расчеты);

1.4. ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковская система представляет собой совокупность отношений, возникающих в сфере банковской деятельности. Эти отношения можно классифицировать по различным основаниям.

1. По субъектному составу:
 - а) между банками и клиентами,
 - б) между коммерческими банками,
 - в) между ЦБ и коммерческими банками,
 - г) между ЦБ и Правительством,
 - д) между ЦБ и представительными органами власти.
2. По содержанию:
 - а) имущественные и
 - б) неимущественные (рейтинги, банковская тайна).
3. По характеру выполняемых операций: активные, пассивные и вспомогательные операции банков.

Наиболее значимой в правовом плане представляет субъектная классификация банковских отношений. В целом банковская деятельность представляет собой деятельность субъектов, обладающих определенным правовым статусом. Эта деятельность представляет собой один из видов предпринимательской деятельности. Поэтому ее правовое регулирование осуществляется в соответствии с общими конституционными принципами. К ним относятся:

- 1) принцип неприкосновенности собственности (ст.35);
- 2) принцип свободы экономической деятельности (ч.1 ст.8 и ч.1 ст.3 Конституции);
- 3) принцип поощрения конкуренции и запрещения монополизации (ч.1 ст.8, ч.2 ст.34);
- 4) принцип единого экономического пространства страны (ч.1 ст.8);
- 5) принцип гармонизации интересов всех субъектов банковского права.

Гармонизация интересов состоит в том, чтобы в равной степени были защищены и интересы банков как субъектов предпринимательской деятельности, и интересы клиентов, которые во многом зависят от добросовестной и разумной политики банков. В этой связи в банковской сфере не существует абсолютной свободы предпринимательской деятельности и достаточно высокий уровень публично-правовых норм и методов регулирования, создан специальный конституционный орган государственного регулирования банковской системы – ЦБ РФ. Но ЦБ РФ не является собственником имущества банков, поэтому методы правового регулирования их деятельности не могут нарушать определенный минимум конституционных прав кредитных организаций как субъектов предпринимательской деятельности.

Реализация всех этих конституционных принципов обусловила формирование двухуровневой банковской системы. В соответствии со статьей 2 ФЗ о банках банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации (банки и НКО), филиалы и представительства иностранных банков. Банк России представляет собой первый уровень банковской системы, а все прочие КО – второй уровень. Принцип двухуровневого построения банковской системы (1) является исходным в банковском праве. До перехода к рыночной экономике в стране существовало ограниченное количество государственных банков. Клиентура обслуживалась преимущественно Госбанком ССР, его филиалами на местах.

Второй принцип – полисубъектности верхнего уровня банковской системы. Он означает, что ЦБ РФ выполняет множество функций, которые не всегда согласуются друг с другом. С одной стороны, он занимается предпринимательской деятельностью, осуществляя банковские операции, получая доходы, за счет которых компенсирует расходы и получает прибыль. С другой стороны, прибыль не является целью его деятельности. В этой связи возникают проблемы разграничения его функций между различными государственными институтами. Уже в настоящее время созданы такие институты как Национальный банковский совет и АРКО, которые выполняют определенные функции регулирования банковской системы.

Третий принцип – независимости ЦБ РФ от органов государственной власти. Этот принцип определен в статье 75 Конституции РФ. Эта независимость не может быть абсолютной, поскольку сам ЦБ РФ выполняет

ряд функций государственного управления. Поэтому она должна иметь правовой характер. Это означает, что полномочия ЦБ РФ определяются ФЗ и ЦБ РФ не может присваивать себе полномочия, не предусмотренные ФЗ или осуществлять действия, прямо ему запрещенные. Независимость ЦБ РФ представляет собой продукт исторического развития, ее необходимо рассматривать в историческом и сравнительно-правовом аспекте.

Четвертый принцип – ответственности Банка России за осуществление законодательно закрепленных за ним функций. Данный принцип также вытекает из части 2 ст. 75 Конституции РФ, где говорится, что защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция ЦБ РФ. Статья 49 ФЗ о ЦБ РФ определяет, что ЦБ РФ несет ответственность в соответствии с федеральными законами. Но в законодательстве специальных мер ответственности за неисполнение ЦБ РФ своих функций не установлено. Речь идет в основном о персональной ответственности руководителей ЦБ РФ, которая может быть выражена в отставке с поста, дисциплинарной, административной и уголовной ответственности.

Пятый принцип – монопольного осуществления ЦБ РФ эмиссии наличных денег и организации их обращения. Этот принцип закреплен в ч.1 ст. 75 Конституции.

Шестой принцип – сочетания государственного управления банковской системой РФ и ее самоуправляемости. Государственное управление осуществляется в форме прямого управления, которое предполагает непосредственное вмешательство государственных органов в хозяйственную деятельность банков (административные методы). Их применение ограничено ФЗ. Государственное управление может осуществляться в форме государственного регулирования (экономические методы). Оно осуществляется в форме нормативного регулирования и также определено законом. Государственное управление осуществляет от лица государства ЦБ РФ.

Под самоуправлением банковской системы мы понимаем управление ее функционированием, которое осуществляется механизмами, заложенными в самой этой системе. Смысл его состоит в формировании системы саморегулируемых организаций. Саморегулируемыми организациями в мировой практике признаются предпринимательские ассоциации, добровольные объединения, устанавливающие для своих членов формальные правила ведения бизнеса. Несоблюдение правил, несоответствие установленным стандартам может стать причиной исключения из членов саморегулируемой организации и ходатайства об отзыве лицензии. На таких принципах работают саморегулируемые организации в области страхования, аудита, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В банковском законодательстве такие организации не предусмотрены, хотя существуют предложения по их формированию.

Седьмой принцип – недопустимости вмешательства органов государственной власти и местного самоуправления в оперативную деятельность кредитных организаций. Банк России не вправе вмешиваться в

оперативную деятельность кредитных организаций, если это специально не предусмотрено ФЗ, и не вправе требовать от них выполнения несвойственных им функций.

Восьмой принцип – исключительной правоспособности кредитных организаций. Это означает, что получения заниматься определенным видом деятельности – банковской деятельностью – одновременно означает запрещение заниматься всеми другими видами деятельности.

Девятый принцип – охраны банковской тайны.

Десятый принцип – возвратности, срочности и платности в пользовании чужими денежными средствами, характерный как для банков, которые пользуются средствами своих клиентов, так и для клиентов, которые пользуются средствами банка.

Реализации всех этих принципов и посвящено банковское законодательство, которое представляет собой достаточно обширный блок правовых актов.

1.5. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Установление правовых норм представляет собой внешнюю форму права. Источники банковского права представляют собой систему его внешних форм, в которых содержатся нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе построения функционирования и развития банковской системы РФ. К ним относится ряд основополагающих норм регулирования банковской деятельности, содержащихся в *Конституции РФ* (принята 12 декабря 1993 г., поправки от 21.07.2014 №11-ФКЗ). Статья 71 относит финансовое, валютное и кредитное регулирование к предметам ведения РФ. В статье 75 провозглашается основная функция ЦБ РФ – защита и обеспечение устойчивости рубля, которую ЦБ осуществляет независимо от других органов государственной власти. Статья 103 определяет, что назначение на должность и освобождение от должности Председателя ЦБ находится в ведении Государственной Думы РФ.

Основные законодательные положения, посвященные банковскому сектору, содержатся в ФЗ, которые можно разделить на две группы: общие и специальные. К числу *общих* необходимо отнести ГК РФ (от 30.11.1994 №51-ФЗ в ред. от 22.10.2014), ФЗ об АО, об ООО, о рынке ценных бумаг, о валютном регулировании и валютном контроле (ФЗ №173-ФЗ от 10.12.2003, ред. от 04.11.2014г.) и т.п. К *специальным* законам следует отнести ФЗ о ЦБ РФ, ФЗ о банках и банковской деятельности. Они регулируют наиболее важные основополагающие отношения. Принимаются исключительно федеральными законодательными органами и с соблюдением специальных процессуальных норм. Они обладают высшей силой по отношению к другим нормативным актам, содержат нормы первичного характера (все прочие акты призваны конкретизировать эти нормы).

Наиболее значительный массив норм банковского права сосредоточен в *правовых актах ЦБ*. Их можно разделить на три группы:

1) Указания по отдельным вопросам, отнесенным к компетенции ЦБ РФ;

2) Положения по установлению системно связанных между собой правил;

3) Инструкции по установлению правил применения ФЗ. Они постоянны их около 80. Под одними номерами принимаются новые редакции. Указания, положения и инструкции утверждаются приказами ЦБ РФ, а также совместными приказами ЦБ РФ с МФ, ФНС, ФТС и др. Приказами вносятся изменения и дополнения в соответствующие документы. По оперативным вопросам ЦБ РФ может направлять кредитным организациям письма и телеграммы. В них могут содержаться уведомления об изменениях ставки рефинансирования, об отзыве и выдаче лицензий и т.п.

Правовые акты ЦБ обязательны для кредитных организаций, а по ряду вопросов для всех физических и юридических лиц, включая органы государственной власти.

Правовые акты ЦБ, имеющие общее значение в обязательном порядке регистрируются в Минюсте, публикуются в Российской газете и только после этого вступают в законную силу. Акты ЦБР, не имеющие общего значения, публикуются в Вестнике Банка России.

Большое значение в банковском праве играют *международные акты*. Развитие международной торговли требует осуществления международных расчетов, кредитования и других операций, в которых участвуют банки различных стран. Для единообразного исполнения требований клиентов проводятся мероприятия по унификации банковского законодательства.

В структуре банковского права широко применяются и имеют большое значение локальные акты. К ним относятся внутренние банковские правила осуществления отдельных видов банковских операций (например, правила кредитования или приема-выдачи вкладов).

Совокупность локальных актов принято называть корпоративным правом организации. Корпоративные акты призваны регламентировать повторяющиеся типичные ситуации. Его нормы обязательны только для участников и членов трудового коллектива. Акты должны приниматься исключительно в письменной форме. Они должны предусматривать меры ответственности и обеспечение исполнения правил с помощью мер принуждения. Корпоративные акты подразделяются на внутренние и санкционированные государством. Санкционирование локального акта может заключаться в его регистрации или в совместном принятии акта (регистрация условий выпусков банковских сертификатов, облигаций).

В мировой практике источником банковского права могут быть акты союзов, ассоциаций и иных саморегулируемых организаций. В нашем законодательстве они не предусмотрены.

Источником регулирования конкретных отношений между конкретными субъектами являются договоры. Они не имеют нормативного характера и применяются к индивидуальным взаимодействиям. К источникам правового регулирования индивидуальных отношений, не имеющих нормативного характера, относятся также обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике. Их применение допускается в ст. 836, 848 ГК РФ. Для признания обычая либо обыкновения обычаем делового оборота необходимыми считаются следующие условия:

1) правило поведения должно быть сложившимся, т.е. достаточно постоянным и определенным;

2) оно должно применяться достаточно широко, не в одной организации и неоднократно;

- 3) сфера применения правила должна быть ограничена предпринимательскими отношениями;
- 4) оно не должно быть предусмотрено законодательством;
- 5) содержание правила не должно противоречить нравственности.

1.6. ИСТОРИЯ СТАНОВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Термин банк появился в средние века от слова «banco», которое означало стол менялы. Во многом деятельность менял способствовала развитию банковских отношений. Но первые примитивные банки появились в глубокой древности на Ближнем Востоке. Уже во времена Нововавилонского царства (VII-VI вв. до н.э.) «деловые дома» выполняли банковские операции: осуществляли прием и выдачу вкладов, некоторые виды кредитных и расчетных операций. Разумеется, все эти операции носили примитивный характер.

Современное банковское дело зародилось в Средние века в Италии, которая была на перекрестке торговых путей и обладала развитой торговой сетью. Торговцы нуждались в крупных денежных суммах для совершения своих операций. Причем перевозка денег была дорогостоящим и опасным мероприятием. Менялы, а затем возникшие на их основе кассиры и банкирские дома способствовали решению этих проблем. В начале XV в. возникли первые банки современного типа: Банк св. Георгия в Генуе, а затем банки в Венеции и во Франции (1587г.) К середине XVII в. банки становятся неотъемлемой частью экономики наиболее развитых государств и сосредотачивают в своих руках весь их денежный оборот.

В России история становления банковской системы началась с указа императрицы Анны Иоанновны «О правилах займа денег из монетной конторы», подписанного ею 8.09.1733г. Возможностью пользоваться услугами монетной конторы располагали только придворные. Затем в середине XVIII в. были созданы два государственных банка: Дворянский и Купеческий (Коммерческий). Собственно создан был один банк Заемный (13.05.1754г. Указом Елизаветы Петровны), но практически создавались два самостоятельных учреждения. Они и получили соответствующие названия. Дворянский банк выдавал ипотечные кредиты под залог недвижимости. Казначейство предоставляло банкам средства для выдачи ссуд по таким кредитам под 6-8% годовых. Купцам предоставлялся частный, товарный кредит – под 20% годовых. Дворянский и купеческий банки были ликвидированы в 1762г. в связи с тем, что краткосрочные ссуды превращались из-за неуплаты в долгосрочные, а заемщиками были одни и те же лица. В целом неуплата кредитов была общей тенденцией дворянских кредитов. Поместья не давали достаточных доходов, и кредиты нечем было платить. Конфискации почти не практиковались.

В 1818 г. вместо них был открыт государственный Коммерческий банк. Он просуществовал до 1860 г. и был преобразован в Государственный банк.

Это было связано с тем, что казенные банки оказались неплатежеспособными. В начале 1900 г. он считался одним из самых крупных и влиятельных европейских кредитных учреждений. В пореформенной России активно создавались и частные банки. К 1872 г. банковская система России помимо Государственного банка включала в себя общественные городские банки, земельные банки и частные банки долгосрочного и краткосрочного кредитования. Крупнейшим частным банком был Русско-Азиатский банк, имевший 85 отделений в различных регионах страны и 17 зарубежных филиалов. К 1914 г. в России насчитывалось около 600 кредитных учреждений.

Первая мировая война серьезно подорвала денежное обращение из-за высоких займов, которые были выданы Государственным банком правительству на ведение войны. После Октябрьской революции банковская система в результате национализации банков была практически ликвидирована. Декрет ЦИК о национализации банков был издан 14 декабря 1917 г. объявил банковое дело монополией государства и объединил все существовавшие на тот период частные и акционерные банки и банкирские конторы с Государственным банком, которому были переданы их пассивы и активы. Сам банк был переименован в Народный банк РСФСР. В течение 1918-1919 г. были ликвидированы все виды дореволюционных кредитных учреждений. Но и Народный банк декретом СНК от 19.01.1920 г. был упразднен, и его активы и пассивы были переданы Бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.

В период НЭПа Государственный банк был восстановлен (в октябре 1921 г.). Были созданы также акционерные и кооперативные банки. С созданием к началу 30-х годов командно-административной системы ставится задача централизации банковского дела. В связи с чем, в 1930-1932 гг. проводилась кредитная реформа. В результате банки стали учреждениями безвозвратного финансирования предприятий за счет бюджетных средств. В бюджет собирались, однако, все доходы предприятий. Помимо Госбанка в структуре кредитной системы сохранялись к 1932 г. Промбанк, Сельхозбанк, Всекобанк (для кооперативов) и Цекомбанк (для коммунального хозяйства). Сохранялись также сберкассы, которые были переданы сначала МФ, а в 1962 г. в Госбанк СССР. К началу 1986г. в стране остались три банка: Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР.

При переходе к рыночной экономике одноуровневая структура банковской системы была преобразована постепенно в двухуровневую. Сначала КБ создавались непродуманно легко и быстро. По состоянию на 1.07.1996г. их было 2150. В дальнейшем ЦБР ужесточил требования и к процессу создания и деятельности банков. Это привело к сокращению их числа. На 1.10.1997 г. было 1764.

После кризиса 1998 г. ЦБР разделил банки на 4 группы: стабильно работающие банки с долгосрочной капитальной базой; стабильно работающие региональные банки; отдельные крупные банки, потерявшие капитал, закрытие которых ведет к высоким социальным и экономическим издержкам; бесперспективные банки. К числу последних отнесено около 300 банков. Крупные банки прошли или проходят процедуры реструктуризации и санации.

В 2004 году с принятием ФЗ от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” прошла новая волна реформирования банковской системы. Многие банки не прошли в систему страхования вкладов и были лишены лицензий.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Понятие банковской деятельности
2. Понятие и предмет банковского права
3. Методы, применяемые в правовом регулировании банковской деятельности
4. Принципы построения банковской системы
5. Источники банковского права
6. История становления банковского законодательства