

**Институт экономики, управления и права (г. Казань)**

**Э.С. Алпатова  
Н.А. Саттарова**

# **ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Казань  
Познание  
2008**

УДК 347.73:336.71  
ББК 67.404.212.+65.262.101  
А51

*Печатается по решению Ученого совета  
и редакционно-издательского совета  
Института экономики, управления и права (г. Казань)*

Рецензент: доктор юридических наук,  
профессор **Р.Н. Салиева**

**А51 Алпатова, Э.С.**

**Правовое положение коммерческих банков** / Э.С. Алпатова, Н.А. Саттарова. – Казань: Познание, 2008. – 124 с.

ISBN 978-5-8399-0250-3

В книге рассмотрены вопросы, касающиеся правового положения коммерческих банков, в том числе создания, реорганизации, банкротства и ликвидации, а также юридической ответственности банков за нарушения банковского законодательства. Раскрыты пробелы и противоречия в правовом обеспечении банковской деятельности, особое внимание уделено нерешенным теоретическим вопросам, таким как правовой статус коммерческого банка, правовой статус Банка России.

Монография предназначена для студентов, аспирантов, преподавателей, а также всех интересующихся финансовым и банковским правом.

УДК 347.73:336.71  
ББК 67.404.212.+65.262.10

© Алпатова Э.С., 2008  
© Саттарова Н.А., 2008  
© ИЭУП (г. Казань), 2008

ISBN 978-5-8399-0250-3

# ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
Глава 1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИИ ЭЛЕМЕНТОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	7
1.1. Понятие и признаки коммерческого банка .....	7
1.2. Порядок создания коммерческого банка и лицензирование банковской деятельности .....	17
1.3. Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации .....	29
Глава 2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....	42
2.1. Правовое регулирование экономической деятельности коммерческих банков .....	42
2.2. Правовые основы реорганизации коммерческих банков .....	51
2.3. Правовые аспекты банкротства и ликвидации коммерческих банков .....	57
2.4. Юридическая ответственность коммерческих банков за нарушения банковского законодательства .....	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	78
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	81
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	91

## ВВЕДЕНИЕ

В странах с развивающейся экономикой, к числу которых относится Россия, развитие рыночных отношений приводит к серьезным структурным изменениям финансовой системы, в том числе кредитно-банковской, как главного механизма финансово-кредитных отношений в государстве. Эти изменения находят отражение в действующем законодательстве.

На сегодняшний день в России принято несколько банковских законов, в которых закреплён правовой статус элементов банковской системы – Центрального банка Российской Федерации и коммерческих банков. Тем не менее, правовое обеспечение банковской деятельности имеет недостатки, пробелы и противоречия, которые затрудняют его использование в правоприменительной практике. Его дальнейшее совершенствование, как, впрочем, и совершенствование практики, обуславливает необходимость исследований в области науки банковского права, обязанной предложить российскому государству меры для укрепления банковской системы, а также для защиты кредиторов (вкладчиков). В этом направлении ещё многое предстоит сделать.

В настоящем исследовании поставлена цель раскрыть основные концептуальные направления правового обеспечения коммерческих банков. Для достижения данной цели следует, с нашей точки зрения, во-первых, рассмотреть правовое положение коммерческих банков как элементов банковской системы Российской Федерации, включая особенности правового статуса Банка России. Последний, строго говоря, коммерческим банком не является, однако, несомненно, имеет коммерческую составляющую в своей деятельности, участвуя в капиталах ряда коммерческих банков. Тем самым правовой статус Центрального банка РФ предусматривает наличие как публично-правовых, так и частноправовых элементов в своем составе. Это обстоятельство обуславливает необходимость исследования правового положения Банка России в банковской системе. Рассмотрение статуса Банка России как юридического лица и органа государственной власти весьма актуально для российской юридической науки и практики.

Кроме того, должны быть исследованы правовые основы деятельности коммерческих банков, включая вопросы их лицензирования, реорганизации, банкротства и ликвидации, а также их юридической ответственности за нарушения банковского законодательства. Разумеется, при освещении указанных вопросов в рамках данного исследования мы можем остановиться только на основах правового обеспечения коммерческих банков, не имея возможности претендовать на их всестороннее и детальное рассмотрение. К примеру, предметом отдельного исследования могут стать правовые основы банковского кредитования, представляющего собой разновидность профессиональной деятельности, основной источник формирования прибыли коммерческого банка. Также за рамками данной работы остались органы управления банка и их функции.

Вопросы, касающиеся правового положения коммерческих банков, достаточно исследованы в современной юридической литературе. Так, значительное внимание этим вопросам уделяют в своих работах А.Г. Братко, Я.А. Гейвандов, С.А. Голубев, А.Г. Гузнов, Н.Ю. Ерпылева, Е.Ф. Жуков, С.В. Игнатьева, Ю.А. Крохина, С.А. Маркунцов, О.М. Олейник, Е.Н. Пастушенко, А.А. Тедеев, Г.А. Тосунян, С.О. Шохин, Н.Д. Эриашвили.

Вместе с тем, нельзя не заметить, что усилия исследователей в этом отношении распределяются неравномерно. Наибольшей работанностью в науке банковского права отличаются вопросы, исследующие правовой массив по регистрации и лицензированию банковской деятельности, ликвидации кредитных организаций. Так, значительное внимание вопросам государственной регистрации и лицензирования уделяется Г.А. Тосуняном, А.Г. Братко.

Ликвидация кредитных организаций является предметом пристального внимания Н.Д. Эриашвили, А.Г. Братко и многих других исследователей. При этом наибольший интерес для авторов, и это видно по объему научной литературы, представляют различные аспекты банкротства (несостоятельности) кредитных организаций. Добровольная ликвидация кредитной организации по инициативе ее учредителей (участников) рассматривается как явление заурядное с правовой точки зрения, поэтому основным источником знаний по

этому вопросу выступают работы о ликвидации юридических лиц различных организационно-правовых форм.

Наряду с этим некоторые вопросы не нашли достаточного отражения в юридической литературе, например, такие вопросы, как правовое регулирование экономической деятельности коммерческих банков, юридическая ответственность банков за нарушения банковского законодательства. В своей работе мы попытались восполнить этот пробел, а также систематизировать имеющийся круг нормативных источников по рассматриваемой проблематике и дать цельное представление о правовом положении российских банков.