



А.А. Вишневский

СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО: БАНКОВСКО-КЛИЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Сравнительно-правовые очерки


СТАТУТ
МОСКВА 2013

УДК 67.404.2
ББК 347.7
В 55

Вишневский А.А.

В 55 Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. — М.: Статут, 2013. — 349 с.

ISBN 978-5-8354-0928-0 (в обл.)

В монографии рассматриваются основные институты современного банковского права в сравнительно-правовом аспекте. Внимание сосредоточено не на регулятивных аспектах банковского права, а на банковско-клиентских отношениях — этим вопросам как в отечественной, так и в зарубежной литературе уделялось гораздо меньшее внимание по сравнению с вопросами регулирования банковской деятельности. Включенные в книгу очерки в основном преследуют цель сравнения не банковского права различных стран, а институтов, «моделей» тех или иных из них, используемых в банковском праве в различных странах, что позволяет уйти от «страноведческого» подхода и в большей степени рассмотреть процессы и тенденции, характерные для современного банковского права.

Книга будет полезна для юристов, специалистов по российскому и зарубежному банковскому праву и банковскому делу, студентов юридических и экономических специальностей.

Ссылки на нормативные акты Российской Федерации приведены по данным справочной информационно-правовой системы «КонсультантПлюс».

УДК 67.404.2
ББК 347.7

ISBN 978-5-8354-0928-0

© А.А. Вишневский, 2013
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2013

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
-----------------------	---

Очерк первый

БАНК (КРЕДИТНЫЙ ИНСТИТУТ) В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	16
---	----

Понятие, определение, правоспособность	16
--	----

Институциональный подход	16
--------------------------------	----

Функциональный подход	28
-----------------------------	----

Приобретение статуса кредитного института — разрешительный порядок деятельности	45
--	----

Общеввропейская модель	46
------------------------------	----

Британская модель	55
-------------------------	----

Российская модель	59
-------------------------	----

Очерк второй

КЛИЕНТ В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	64
--	----

Общие замечания. Характеристика национальных моделей института клиента. Снижение договорной и информационной диспропорции в национальных моделях.....	64
---	----

Английская модель	67
-------------------------	----

Французская модель	76
--------------------------	----

Германская модель	81
-------------------------	----

Снижение процессуальной диспропорции в современном банковском праве — альтернативные средства разрешения споров банка и клиента	83
---	----

Централизованная модель	87
-------------------------------	----

Децентрализованная модель	89
---------------------------------	----

Модель профессиональной ассоциации	92
--	----

Принципиальные основания формирующейся общеввропейской модели статуса клиента.....	96
---	----

Очерк третий

ДЕПОЗИТ В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	114
ОБЩИЕ ЗАМЕЧАНИЯ.....	114
ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В СОВРЕМЕННЫХ СИСТЕМАХ	
БАНКОВСКОГО ПРАВА	115
Великобритания.....	116
Франция.....	120
Россия	123
ГАРАНТИРОВАНИЕ ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТОВ В СОВРЕМЕННОМ	
БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	129
Банковское право ЕС	129
Великобритания.....	137
Италия	140
Германия.....	142
Возможные перспективы.....	152

Очерк четвертый

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ	
БАНКОВСКОМ ПРАВЕ.....	170
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	
КАК СРЕДСТВО СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	170
Кредитный договор.....	173
Пруденциальные средства регулирования банковского	
кредитования	178
КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГОВЫЕ АГЕНТСТВА И КРЕДИТНЫЕ БЮРО.....	186
Кредитные рейтинговые агентства	187
Кредитные бюро.....	197
ТЕХНИКИ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА — ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ	208
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБЩЕГРАЖДАНСКИХ СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	
исполнения обязательств	209
СПЕЦИАЛЬНЫЕ БАНКОВСКО-ПРАВОВЫЕ СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	
исполнения обязательств	212
РЕГУЛЯТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СПОСОБАМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	
исполнения обязательств	216
РЕГУЛИРУЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ СОГЛАШЕНИЯ	224
ОГРАНИЧЕНИЯ СВОБОДЫ ДОГОВОРА В БИЗНЕС-КРЕДИТОВАНИИ	224

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ	228
Договоры ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	
в БАНКОВСКОМ ПРАВЕ АНГЛИИ	236
Договоры ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	
в БАНКОВСКОМ ПРАВЕ ФРАНЦИИ.....	243
Договоры ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	
в БАНКОВСКОМ ПРАВЕ ЕС.....	251
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ.....	275

Очерк пятый

ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ В СОВРЕМЕННОМ

БАНКОВСКОМ ПРАВЕ.....	297
ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	298
ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ	326
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	341