

Е. В. Касевич, Е. И. Левина, Е. А. Первышов,
Д. А. Смирнов, И. А. Сушко

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ

КУРС ЛЕКЦИЙ

Под редакцией
доктора юридических наук,
профессора **Д. А. Смирнова**



Электронные версии книг на сайте
www.prospekt.org



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2016

УДК 347.734
ББК 67.404

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

П68

Авторы:

Касевич Е. В. — канд. ист. наук, доцент, доцент кафедры административного и финансового права ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»; **Левина Е. И.** — канд. юрид. наук, прокурор отдела, прокуратура Московской области; **Первышов Е. А.** — канд. юрид. наук, доцент, доцент кафедры административного и финансового права ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»; **Смирнов Д. А.** — д-р юрид. наук, профессор, зав. кафедрой административного и финансового права ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»; **Сущко И. А.** — аспирант кафедры административного и финансового права ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет».

Рецензенты:

Кобзарь-Фролова М. Н. — д-р юрид. наук, профессор, ГКОУ ВПО «Российская таможенная академия»;

Попов В. В. — д-р юрид. наук, доцент, ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия».

П68 Правовые основы регулирования банковской деятельности в РФ: курс лекций : учебное пособие / под ред. Д. А. Смирнова. — Москва : Проспект, 2016. — 160 с.

ISBN 978-5-392-19937-2

Курс лекций написан на основе современного российского законодательства о банках и банковской деятельности, практики применения норм российского банковского права. В нем учтено подзаконное правовое регулирование, осуществляемое Центральным банком РФ, другими органами государственной власти. При подготовке были изучены решения Конституционного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ, Верховного Суда РФ по вопросам банковской деятельности. Особое внимание уделено рассмотрению особенностей правового статуса кредитных организаций и специальных вопросов банковской деятельности.

Законодательство приведено по состоянию на июнь 2015 г.

Учебное издание соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту и предназначено для магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция». Может быть использовано в учебной и научной деятельности также студентами, аспирантами и преподавателями юридических вузов и факультетов, специалистами-практиками в банковской сфере.

УДК 347.734
ББК 67.404

Учебное издание

**Касевич Екатерина Викторовна,
Левина Елена Ивановна,**

Первышов Евгений Анатольевич и др.

**ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РФ**

Курс лекций

Учебное пособие

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»

www.o-maket.ru; тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 08.10.2015. Формат 70×100 1/32.

Печать цифровая. Печ. л. 5,0. Тираж 1000 (1-й завод 100) экз. Заказ №
ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-19937-2

© Коллектив авторов, 2015
© ООО «Проспект», 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие.....	3
------------------	---

Лекция 1 **БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** **В ПРЕДМЕТЕ ФИНАНСОВОГО ПРАВА**

1.1. Эволюция развития представлений о предмете финансового права.....	5
1.2. Теоретико-правовые подходы к определению понятия банковской деятельности как элемента предмета финансового права	10
1.3. Особенности и место банковской деятельности в системе финансового права	14

Лекция 2 **БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО** **В СИСТЕМЕ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

2.1. Банковское право как комплексная отрасль российского законодательства.....	21
2.2. История развития и эволюция банковского законодательства России	23
2.3. Банковское законодательство РФ: современное состояние и особенности	31
2.4. Роль судебной практики в правовом регулировании банковской деятельности	36

Лекция 3 **РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ПРАВОВОМ РЕГУЛИРОВАНИИ** **БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

3.1. Нормотворческая функция Центрального банка России в регулировании банковской деятельности.....	40
3.2. Виды нормативных актов Банка России	47
3.3. Интерпретационная деятельность Банка России как инструмент осуществления регулирования банковской деятельности.....	51
3.4. Значение договорных актов Центрального банка России для правового обеспечения банковской деятельности	56

Лекция 4 **ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОЙ** **ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СИСТЕМЕ** **ПРИНЦИПОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА**

4.1. Правовые принципы как основа принципов банковской деятельности	63
---------------------------------------------------------------------------	----

4.2. Отраслевые принципы финансового права и их влияние на принципы банковского права	69
4.3. Специальные финансово-правовые принципы банковской деятельности	73

Лекция 5

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫХ ПРИНЦИПОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Классификация финансово-правовых принципов банковской деятельности по содержанию	82
5.2. Принципы банковской деятельности в зависимости от сферы распространения их действия	86
5.3. Проблемы реализации принципов банковской деятельности и пути их законодательного решения	89

Лекция 6

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫХ ПРИНЦИПОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.1. Финансово-правовая политика по развитию принципов банковской деятельности	94
6.2. Действие финансово-правовых принципов банковской деятельности в правовой жизни банковской системы Российской Федерации.....	104
6.3. Концепция развития банковского законодательства Российской Федерации в контексте реализации финансово-правовых принципов банковской деятельности.....	113

Лекция 7

ПРОБЛЕМЫ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВЫХ ПРИНЦИПОВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЕ БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

7.1. Понятие и особенности международного банковского права.....	121
7.2. Международно-правовые принципы банковской деятельности: имплементация международно-правовых принципов, унификация и гармонизация норм банковского права.....	125
7.3. Исторические особенности имплементации международно- правовых принципов банковской деятельности в российское законодательство: значение соглашений «Базель I» и «Базель II» для России.....	129
7.4. Внедрение международно-правовых стандартов в банковское законодательство Российской Федерации: важность «Базель III» для регулирования банковской деятельности в условиях кризиса	137

Рекомендованная литература	145
----------------------------------	-----