

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова  
Кафедра гражданского права и процесса

# **Основы банковского права**

*Методические указания*

Ярославль 2004

ББК Х623.212.3я73  
О75  
УДК 347.7+336.71

Составитель **Е.Я. Мотовиловкер**

**Основы банковского права:** Метод. указания / Сост. Е.Я. Мотовиловкер; Ярослав. гос. ун-т. Ярославль, 2004. 20 с.

Методические указания составлены в соответствии с программой спецкурса «Основы банковского права». В них делается акцент на логике исторического становления банка как кредитной организации, объяснении основных терминов банковского права, гражданско-правовом анализе отдельных банковских операций.

Работа предназначена для студентов, обучающихся по специальности 021100 Юриспруденция (дисциплина «Банковское право», блок ДС), очно-заочной формы обучения.

**Рецензент:** кафедра гражданского права и процесса юридического факультета ЯрГУ им. П.Г. Демидова.

© Ярославский государственный университет, 2004

© Е.Я. Мотовиловкер, 2004

---

Учебное издание

Составитель **Мотовиловкер** Евсей Яковлевич

## **Основы банковского права**

Редактор, корректор В.Н. Чулкова  
Компьютерная верстка С.И. Савинской

Подписано в печать 08.09.2004 г. Формат 60×84/16. Бумага тип.  
Усл. печ. л. 1,2. Уч. изд. л. 1,0. Тираж 150 экз. Заказ .

Оригинал-макет подготовлен в редакционно-издательском отделе  
Ярославского государственного университета.

Отпечатано на ризографе.  
Ярославской государственный университет.  
150000 Ярославль, ул. Советская, 14.

# 1. Обнаружение института банковского права

Чем обосновывается относительная самостоятельность комплекса норм, именуемого «Банковское право»? Из чего выводится этот институт? Из того простого факта, что часть вторая ГК РФ (далее – ГК) содержит в себе ряд договоров, субъектами которых выступает *банк* или иная *кредитная организация*.

Вот эти договоры.

1. Кредитный договор (ст. 819 ГК).
2. Договор банковского вклада (ст. 834 ГК).
3. Договор банковского счета (ст. 845 ГК).
4. Договор финансирования под уступку денежного требования – факторинг (ст. 824 ГК).
5. Договор хранения ценностей в банке с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа (ст. 922 ГК) или без такового (ст. 921 ГК).
6. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательства (ст. 368 ГК).

Именно эти договоры, называемые в юридической литературе банковскими сделками, и диктуют необходимость исследования

а) особенностей правового статуса таких юридических лиц, как банк и иная кредитная организация;

б) а также самой банковской деятельности, связанной с заключением сделок и возникающих из них обязательств.

Так мы получаем две составные части предмета регулирования банковского права как совокупности норм, с одной стороны, устанавливающих принципы организации и правовое положение банков и иных кредитных организаций, а с другой – регулирующих частноправовые отношения банков с клиентами, в той или иной степени соотносимые с банковской деятельностью<sup>1</sup>.

Эти два основополагающих для института банковского права понятия – «банк» и «банковская деятельность» – выводят исследователя на Федеральный закон «О банках и банковской деятельности в РФ», где в ст. 1 и 5 содержатся принципиальные термины:

---

<sup>1</sup> См.: Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., 1997. С. 15.

- 1) кредитная организация;
- 2) банк;
- 3) небанковская кредитная организация;
- 4) банковские операции.

Именно эти категории и задают ход дальнейшего изложения. Итак, начнем с банка.

## 2. Сущность банка

### 2.1. Этапы становления

История развития банка прежде всего поучительна тем, что демонстрирует, каким образом банк стал организацией, которая оказывает посредничество в кредите, т.е. берет деньги взаймы с тем, чтобы отдать их взаймы. Иными словами, экскурс в прошлое позволяет обнаружить определенную этапную логику, по которой банк эволюционировал по направлению к кредитной организации.

Этап № 1. Само понятие «банк» происходит от итальянского слова «banco», что значит «скамья». На скамьях в портовых итальянских городах средневековые менялы, сидя за столом, на котором в мешках и сосудах были разложены монеты различных стран, занимались *разменом денег*. «Закономерным следствием развития торговли и государственности в средние века было увеличение количества различных монет в руках торговцев. В средневековой Испании – в Валенсии, Арагоне, Наварре – обращались 11 видов монет, что требовало развития институтов обмена денег. Так создавались благоприятные условия для процветания банкиров-менял»<sup>2</sup>.

Итак, банковское дело началось с функции по взвешиванию, маркировке и обмену денег. Конечно же, размен денег весьма далек от выдачи кредита, однако «купля-продажа иностранной валюты» согласно ст. 5 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» относится к «чистой» банковской операции.

Этап № 2. Через определенное время менялы сообразили, что в экономически развивающемся обществе у граждан появляются свободные денежные средства и возникает потребность в их сохранности. В этой ситуации в целях обеспечения надежности менялы объ-

---

<sup>2</sup> Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организации и функционирования банков США. М., 1992. С. 19.

единяются в союзы и принимают на себя солидарную ответственность. Такой способ организации первых банкиров побуждал частных лиц отдавать свои деньги на хранение. Очевидна выгодность подобной услуги для вкладчиков, и поэтому банкиры, которые обязаны были вернуть переданные денежные средства «в нетронутым виде», не только ничего не платили по вкладам, но еще и взимали некоторую плату за хранение.

Таким образом, «чистое» хранение денег, так же как обмен монет, не является еще кредитной операцией. «При всем том, – отмечает В.Д. Миловидов, – что операции первых банкиров по хранению, транспортировке, обмену золотых монет были широко распространены и способствовали подъему банковского дела, отнюдь не они сыграли революционную роль в истории банковской системы»<sup>3</sup>. И все же следует заметить, что операция хранения по современным меркам примыкает к банковской деятельности, ибо отнесена законом «О банках и банковской деятельности» к сделкам, которые вправе осуществлять кредитная организация, и называется «предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей» (ст. 5).

Этап № 3. Из депозитной операции, которая по своему содержанию совпадает с понятием «хранение», постепенно возникла операция, сыгравшая колоссальную роль в развитии банковского дела. Логика этого банковского действия объясняется следующей жизненной ситуацией. Допустим, что два лица имеют свои вклады у одного и того же банкира и один из них имеет долг перед другим. При необходимости *взаимного расчета* было бы излишним, чтобы один брал у банкира свои деньги, платил их другому, который тут же нес их тому же банкиру.

И тогда банкиры взяли на себя за особое вознаграждение *производство расчетов* между клиентами. Механизм производства расчетов заключался в следующем: сначала по словесному приказу, требовавшему личной явки обоих клиентов, а потом по письменному

---

<sup>3</sup> Миловидов В.Д. Указ. соч. С. 20. «На заре банковского дела деньги помещались в банковские учреждения в качестве депозитов на условиях, что те же самые монеты, которые были переданы на хранение, подлежат возврату» (Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. М., 1986. С. 12 – 13).