

Глава I. Банковское право и его место в системе российского правоведения

§ 1. Банковское право как наука

§ 2. Наука банковского права и ее место в системе юридических наук

§ 3. Наука банковского права в системе экономических и технических наук

§ 4. Предмет и методология науки банковского права

§ 5. Банковское право как учебная дисциплина

§ 1. Банковское право как наука

Термин "банковское право" используется в двух значениях.

Во-первых, этим термином обозначается отрасль права. И если речь идет об отрасли права, то банковское право - это система норм, регулирующих определенный комплекс взаимосвязанных отношений.

В теории российского права традиционно различают конституционное право, гражданское право, семейное право, административное право, финансовое право, трудовое право и некоторые другие отрасли права. В последнее время среди этих отраслей начинают различать новую отрасль права - банковское право, которое является ровесником российских реформ.

Во-вторых, указанный термин используется для обозначения науки банковского права. Наука банковского права призвана изучать закономерности правового регулирования в сфере банковской деятельности и выработать рекомендации по совершенствованию банковского права и практики его применения. Однако эта функция науки все еще остается недостаточно эффективной, поскольку, по историческим меркам, банковская система в России появилась относительно недавно. Поэтому нет ничего удивительного в том, что и наука о банковском праве еще только складывается. Ее общее развитие началось на основе методологии гражданского права и в рамках этой науки.

Пока еще не определен и сам предмет науки банковского права в системе российского правоведения. Характерно, что и многие смежные с банковским правом науки еще не разделили свой общий объект исследования - банковскую деятельность: не выделили свой предмет в этом объекте или недостаточно четко его определили. В первую очередь это касается таких наук, как банковское дело и наука финансового права.

Такая неопределенность не лучшим образом сказывается на подготовке банковских специалистов. Четкое размежевание предметов исследования в одном и том же объекте науки будет способствовать правильному пониманию и правильному применению полученных знаний на практике. Такого размежевания пока еще нет.

Можно сказать, что специально этот вопрос еще достаточно глубоко не изучался.

Методология не разработана. И это не удивительно, если учесть, что сама банковская

система - для России дело новое. Новым для нее является и само банковское дело.

Между тем вопрос о размежевании наук, изучающих банковскую деятельность и банковские отношения, имеет чисто практическое значение. Это вопрос точности научных понятий и эффективности внедрения научных исследований в практику банковской деятельности.

Без точных понятий невозможно правильно организовать учебный процесс по соответствующей специальности. Точные понятия и возможность их закрепления в качестве определений в нормативных актах - это предпосылка законности в деятельности всех субъектов банковской деятельности и банковских правоотношений.

Вполне очевидно, что тематика банковского права давно уже не укладывается в те пределы, которые в свое время были обозначены наукой гражданского права и наукой финансового права: гражданское право изучает отношения, построенные на основе диспозитивности и равенства сторон; финансовое право изучает отношения, которые по своей природе являются отношениями распределительными и административными; банковское право изучает отношения, которые возникают, изменяются или прекращаются в пределах банковской системы, - отношения между центральным банком и кредитными организациями. Как будет показано дальше, все эти отношения имеют различный предмет и метод правового регулирования и поэтому относятся к различным отраслям права. Следовательно, и науки должны быть адекватны предметам и методам правового регулирования этих отношений. Иначе они могут стать тормозом для банковской практики.

Банковское дело должно изучать технику работы кредитной организации, ее экономическую и финансовую деятельность, организацию банковского хозяйства и те финансовые инструменты, которые она использует. Это изучение может проводиться на основе законов функционирования денежно-кредитных отношений и с учетом целесообразности проведения тех или иных банковских операций и сделок, управления активами и пассивами кредитной организации.

Финансовое право - это разновидность административного права. Финансовое право изучает организацию и функционирование государственной и муниципальной финансовой системы: формирование и расходование бюджета и внебюджетных фондов и другие вопросы из этого ряда. Банковская система взаимодействует с этими системами, но она является самостоятельной и функционирует по своим собственным закономерностям, в свою очередь обусловленным закономерностями денежно-кредитной системы. Финансовая деятельность кредитной организации строится на основе денежно-кредитных отношений и той независимости, которой она обладает как юридическое лицо.

Что же касается гражданского права как отрасли права, то оно диспозитивно, и наука гражданского права исходит из этого, а банковское право, наоборот, императивно. Ведь нормативные акты Банка России всегда императивны и подлежат неукоснительному соблюдению всеми кредитными организациями.

И если в науке происходит смешение разных отраслей права в одну отрасль, то на практике это приводит к утрате ориентиров и в том числе к вторжению императивных методов регулирования в гражданское право. Вот почему нельзя согласиться с теми авторами, которые пишут в своих работах, что банковское право, - комплексная отрасль права. Оно якобы включает не только нормы банковского права, но и нормы гражданского, административного права. Такая концепция в науке приводит нас к тому,

что и законодатель и Банк России своими нормативными актами сужают сферу частноправовых отношений, в которых работают кредитные организации и их клиенты. Наоборот, нужно провести четкий водораздел между публичным правом и частным правом, между банковским правом и гражданским правом, между банковской операцией и сделкой. Правила банковских операций регулирует только федеральный закон и Банк России, а сделки - только гражданское право. Банковская операция это форма реализации сделки. Ею занимается только кредитная организация. Простой пример, несоответствие сделки нормативным актам Банка России не является основанием для признания ее недействительной. А несоответствие сделки нормативным актам федеральных органов исполнительной власти влечет их недействительность.

Допустим, клиент банка получил кредит, а банк, выдавая кредит, нарушил требования Положения Банка России N 54-П, и выдал кредит при отсутствии заключения специалиста уполномоченного приказом по банку. Должна ли такая сделка признаваться недействительной? Ответ может быть только один: клиент банка к этому не имеет никакого отношения. Он и не должен знать внутреннюю жизнь банка, и то, какие решения, кем, и в каком порядке принимаются в конкретном банке. Между тем концепция банковского права как комплексной отрасли права, отождествляет банковские операции и сделки. В то время как для правильного применения нормативных актов нужно все это четко разграничивать. Ведь деления права на отрасли - это инструмент, которым пользуется юрист, когда он подбирает адекватную для конкретной ситуации норму.

Мы знаем, что в Европе принято право делить на отрасли. Эта традиция есть и в российском праве. Наоборот, в англосаксонском праве - иные инструменты. Там право на отрасли не делится. Нет там деления права на частное и публичное.

В континентальной системе права, - иначе. Значит, нам надо придерживаться именно этой методологии. Нужно разграничивать отрасли права, не смешивая их между собой. Между прочим, в системе как раз выбран привычный для континентальных юристов путь - деления права на отрасли. То есть методология, которой традиционно пользуются практикующие юристы.

И вот, для того чтобы показать, где проходит эта разграничительная линия между отраслями банковского, гражданского и административного отраслей права, - нужна научная концепция. Но не такая концепция, которая все сваливает без разбору в некую комплексную отрасль права. А такая, которая расставляет все по своим местам.

Опыт практической работы в банковской системе еще в 90-е годы убедил меня в том, что нужен именно такой новый подход в понимании банковского права, который расширяет возможности для деятельности банков и других кредитных организаций. С этой точки зрения, банковское право - это самостоятельная отрасль права, которая имеет свой предмет и метод правового регулирования (www.bratko.ru). В этой электронной книге предлагается теория банковского права, реализация которой должна улучшить специализацию и в юридической науке и в практике ее применения.

§ 2. Наука банковского права и ее место в системе юридических наук

Наука банковского права изучает правовое регулирование банковских отношений. В связи с этим возникает вопрос о том, какое место занимает наука о банковском праве в системе российского правоведения.

Ответ на этот вопрос позволяет понять сущность и роль науки банковского права в изучении правового регулирования банковских отношений, ее предмет и методологию, ее возможности в совершенствовании банковской системы и банковской деятельности.

Право и государство - сложные социальные системы, которые состоят из множества различных по качеству и уровню подсистем. Каждая из этих подсистем имеет свои взаимосвязанные с общей системой цели, структуру и функции. В конечном счете, все они должны быть подчинены интересам нормальной жизни гражданского общества.

С этой точки зрения и право и государство, а также публичный статус структур гражданского общества, - все они являются общим объектом исследования для всех юридических наук, причем каждая из них изучает какой-то свой определенный компонент в этом общем для правоведения объекте. Этот компонент является предметом изучения для юридической науки. Такая специализация объективно необходима. Она отражает закономерности объекта и соответствует методологии изучения государства и права.

Согласно устоявшейся в теории права и государства схеме все юридические науки подразделяются на три большие группы:

- а) теория и история права и государства, история политических и правовых учений;
- б) отраслевые юридические науки;
- в) специальные и прикладные юридические науки.

Банковское право относится к разряду отраслевых юридических наук, то есть таких наук, которые изучают определенную отрасль в системе права. Банковское право как отрасль права составляет предмет науки банковского права.

Юридические науки связаны между собой. Взаимосвязь науки банковского права с общетеоретическими и историческими науками имеет методологическое значение.

В науке банковского права методологическую функцию выполняют понятия теории права и государства, прежде всего понятия права, правовой системы, правовой нормы и правоотношений. Они создают общие ориентиры для исследования банковского права, для понимания его применения в конкретной ситуации. Например, ведомственные требования по подготовке и изданию нормативных актов Банка России в ряде случаев (см. подробнее в главе II книги) содержат такие положения, толкование которых невозможно без использования понятий теории права и государства. Методологическое

значение имеют и такие категории, как гражданское общество и правовое социальное государство. В ст. 1 Конституции Российской Федерации говорится: "Российская Федерация - Россия есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления". Следовательно, принципы банковского права, его нормы и практика их применения должны соответствовать идеям правового государства. Эти идеи разработаны теорией права и государства и являются своеобразными методологическими принципами, на которые должны ориентироваться все юридические науки, в том числе и банковское право. (Подробнее о взаимосвязях между теорией государства и права и банковским правом см.:). Логические взаимосвязи обусловлены единством изучаемого объекта. Поэтому граница, разделяющая предметы той или иной юридической науки, в известной степени условна. Это хорошо видно на примере таких наук, как гражданское право и банковское право. Гражданское право изучает целый ряд тем, которые одновременно являются предметом изучения в науке банковского права. В их числе и договор банковского счета, и договор банковского вклада, и некоторые другие темы, которые являются общими для этих наук.

Дальше мы еще вернемся к проблеме разграничения отраслей, сейчас же отметим, что между ними всегда есть более или менее тесная взаимосвязь. Границы между предметами юридических наук не только условны, но и подвижны. Эта подвижность обусловлена постоянным процессом специализации и интеграции научных знаний. По мере накопления новых научных знаний появляется потребность в их интеграции. Поэтому в системе права появляются новые научные дисциплины. Они могут постепенно развиваться в целую отрасль юридической науки, отделиться от уже сложившейся отрасли и составить самостоятельную отрасль научного знания. Так, на наш взгляд, произошло с банковским правом, а затем, соответственно, и с наукой банковского права. История этого вопроса такова. Вначале банковское право было составной частью науки финансового права. Но в дальнейшем развитие рыночных отношений стало причиной отделения науки банковского права от науки финансового права. Наука финансового права отличается от науки банковского права своим основным предметом исследования, которым являются государственные финансовые и муниципальные финансовые отношения. В самом общем плане ее можно определить как науку, которая изучает правовое регулирование государственной и муниципальной финансовых систем. В отличие от этого банковское право изучает организацию и функционирование банковской системы, основу которой составляют денежно-кредитные, то есть сугубо рыночные, отношения.

Наука банковского права наиболее тесно связана с наукой гражданского права. Но и у этих наук разные предметы. Наука гражданского права изучает гражданско-правовые отношения, а наука банковского права изучает правовое регулирование банковских правоотношений. Об этих различиях мы поговорим подробнее, когда будем раскрывать понятие банковского права как отрасли российского права. (Методические рекомендации по диссертационным исследованиям банковского права см.).

3. Наука банковского права в системе экономических и технических наук

Наука банковского права развивается как определенная часть знаний об экономике общества, о его государстве и праве. В этом смысле наука банковского права взаимосвязана со всем комплексом наук, которые используются в сфере банковских отношений.

Сфера банковских отношений, так или иначе, затрагивает все сферы общественной жизни. Поэтому трудно сказать, какие из человеческих отношений не связаны или, вернее, ни при каких обстоятельствах не могут быть связаны, с работой банков: за исключением личностных, духовных отношений, все остальные общественные отношения, в конечном счете, обусловлены экономикой.

Образно говоря, банковские отношения как бы вплетаются во все отношения между людьми. Банковская деятельность настолько же многогранна, настолько многогранными являются денежные отношения в обществе. Следовательно, в каждом конкретном случае всегда возникает определенный набор научных знаний, которые могут понадобиться банкиру. Порой это могут быть далекие друг от друга научные знания - например, геология, геодезия, аграрная наука и эстетика. В одном случае при заключении кредитного договора в залог принимается земельный участок, а в другом - картины. В первом случае нужны специальные познания по сельскому хозяйству, землеустройству, а во втором - специальные познания искусствоведа. Банк, конечно, может привлечь экспертов. Но он отвечает за управление риском, поэтому он должен оценить и уровень познания экспертов, и выполненную ими работу и на основе этих и других оценок принять правильное решение.

Это пример случайного сочетания знаний в управлении работой банка. Мы его привели только для того, чтобы показать многогранность банковской деятельности. Но есть и типичные, постоянные взаимосвязи между науками, которые используются на практике.

С учетом сказанного выделим применительно к науке банковского права несколько позиций, по которым банковское право как наука взаимосвязано с другими общественными, экономическими и некоторыми техническими науками:

- философия и банковское право;
- социология и банковское право;
- экономические науки и банковское право;
- технические науки и банковское право.

Философия и банковское право. Философия изучает наиболее общие законы природы общества и человеческого мышления. На основе философии создана гуманистическая концепция прав человека. Эта концепция закреплена в Конституции Российской

Федерации, в которой сказано: "Человек, его права и свободы являются высшей ценностью. Признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина - обязанность государства" (ст. 2).

Между философией и практикой существует определенная дистанция, и, тем не менее, есть примеры, когда философия становилась одним из аргументов в спорах юристов. В целом ряде случаев банковское право затрагивает права человека, и поэтому категории философии в таких ситуациях могут приобретать вполне практический смысл.

Сущность права, сущность юридической нормы и сущность кредитно-денежных отношений - все это примеры, когда философия является методом познания права. В условиях глобализации мировой экономики появляются проблемы укрепления государственного суверенитета, что в свою очередь в немалой степени зависит от укрепления позиций российского рубля в мировых валютах. А суверенитет государства во многом зависит от того, какими путями идет развитие общества и насколько силен его менталитет. (О взаимосвязях между глобализацией и государственным суверенитетом см.: Братко А.Г. Глобализация, государственность и менталитет).

Социология и банковское право. Социология - это наука об обществе как социальной системе. Она изучает закономерности возникновения и развития общества, принципы функционирования его основных институтов. Поэтому многие ее категории являются для банковского права методологическими. Например, банковское право регулирует и обеспечивает интересы банковской системы и одновременно публичные интересы граждан, интересы общества в целом. В связи с этим актуализируется вопрос о соответствии целей развития банковской системы и целей развития общества. В п. 1 ст. 7 Конституции Российской Федерации говорится: "Российская Федерация - социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека".

Чтобы понять, что означает категория "социальное государство", нужно обращаться не только к тому, как этот вопрос рассматривается в теории права и государства, но и к тому, как этот вопрос рассматривается, скажем, в социологии. Банковское право по своей сущности должно быть таким, чтобы оно могло обеспечивать интересы не только узкой группы людей, но и интересы широких слоев населения. В этом состоит смысл понятия социального государства применительно к банковскому праву. Иными словами, это право не может быть рассчитано на элитарный путь в развитии рыночных отношений. Стало быть, в банковском праве, которое соответствовало бы требованиям ст. 7 Конституции Российской Федерации, должны быть механизмы, обеспечивающие права населения и, в частности, права вкладчиков.

Экономические науки и банковское право. Категории экономической теории - это та основа, на которой могут быть построены многие понятия банковского права. Во-первых, сущность банковского права в значительной мере предопределена сущностью денежно-кредитной системы. Например, для того, чтобы разобраться в правовом статусе центрального банка, чтобы определить его место в денежно-кредитной и финансовых системах, нужно обратиться к фундаментальным понятиям экономической теории. Без этого невозможно понять, как возник центральный банк и какие функции он должен осуществлять. Образно говоря, сущность центрального банка находится за его пределами - она определяется денежно-кредитной и финансовыми системами, закономерностями их взаимосвязей.

Во-вторых, экономическая теория позволяет понять недостатки переходного периода в

развитии экономики и наметить пути их преодоления, в том числе и с помощью совершенствования банковского права.

Технические науки и банковское право. В общей социологии и в теории права и государства принято различать социальные и технические нормы: первые регулируют взаимоотношения между людьми, вторые регулируют правила обращения с техническими устройствами, а также определенную технологию тех или иных операций. В этом смысле банковская деятельность, регулируется не только социальными нормами (юридическими актами, деловыми обычаями), но и нормами, которые имеют сугубо технический характер. Примером тому могут служить информационные технологии, которые занимают все больше места в практической деятельности кредитных организаций и центрального банка, в их взаимоотношениях с различными банковскими клиентами. Эти нормы опосредованно регулируются банковским правом. Но они имеют самостоятельное значение. Такими нормами, в частности, являются правила бухгалтерского учета. Соответственно, существует взаимосвязь между банковским правом и наукой бухгалтерского учета. Нормы, регулирующие бухгалтерскую деятельность, - это технологические нормы.

§ 4. Предмет и методология науки банковского права

Предмет науки - это все то, что она изучает или может изучать. Но поскольку один и тот же объект исследования всегда многогранен и поэтому изучается разными науками с разных сторон, то само понятие "предмет науки" указывает на те границы, которыми определяется конкретная наука. Конечно, эти границы подвижны и в некотором смысле условны, но они появляются и изменяются в связи со специализацией наук.

Правоведение - это комплекс теоретических, исторических, отраслевых и прикладных юридических наук. Объектом правоведения являются государство и право. В этом общем для всего правоведения объекте каждая из юридических наук имеет свой предмет.

По мере развития правоведения происходит процесс дифференциации и интеграции научных знаний. Поэтому предмет науки постоянно корректируется.

В соответствии с общей методологией правоведения, в науке банковского права, может быть несколько уровней исследования:

- во-первых, проблемы философии права. Возможно, что они не составляют обширной части банковского права, как в теории права и государства. И, тем не менее, они присутствуют: это вопросы предмета и методологии банковского права, проблемы сущности денежно-кредитной, финансовой и банковской системы;
 - во-вторых, существует необходимость в изучении догмы банковского права. Речь идет об изучении федеральных законов, регулирующих банковскую систему, а также федеральных законов и нормативных актов Банка России, которые регулируют банковскую деятельность;
 - в-третьих, всегда актуален вопрос о том, как реализуется банковское законодательство, и о нормативных актах, регулирующих банковские отношения. В связи с этим возникает проблема изучения социологии банковского права.
- Наряду с уровнями изучения банковского права важно определить основные компоненты, из которых состоит его предмет. Предмет науки банковского права включает:
- предмет и методологию науки банковского права;
 - сравнительное изучение банковского права различных государств;
 - понятие банковского права как отрасли российского права;
 - предмет и метод правового регулирования; механизм правового регулирования банковских отношений;
 - закономерности построения и функционирования банковской системы;
 - закономерности организационно-правовой формы и функционирования центрального банка;
 - закономерности организационно-правовой формы и функционирования кредитной организации;
 - закономерности банковской деятельности и специфика банковских операций;
 - законодательство, регулирующее банковскую систему и банковскую деятельность;
 - нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность;
 - нормативные акты, регулирующие банковскую практику;
 - нормативные акты, регулирующие правосознание и правовую культуру в сфере банковских отношений;
 - вопросы совершенствования правового регулирования банковской системы;
 - вопросы совершенствования правового регулирования банковской деятельности.

Методология науки банковского права - это система методов, которые используются в процессе исследования банковских отношений. Они неразрывно связаны с предметом исследования и обусловлены им. В некоторых случаях бывает трудно различить грань между методами исследования банковских отношений и самим предметом исследования. Это объясняется тем, что по мере накопления и систематизации научных знаний уже достигнутое знание является методом для проведения дальнейших исследований.

Каждый из обозначенных основных компонентов предмета изучения банковского права может быть разделен на более узкие специальные темы. Например, закономерности построения и функционирования банковской системы - это обозначенный нами общий компонент объекта науки банковского права. Его можно дифференцировать на ряд теоретических и исторических аспектов. Актуальными в этом отношении темами, на наш взгляд, являются: история банковской системы в России, история банковской системы отдельных зарубежных стран, сравнительный анализ банковских систем и изучение

зарубежного опыта становления, развития и функционирования банковских систем; изучение практики правового, регулирования банковской системы в России и путей ее совершенствования. В свою очередь, правосознание и правовая культура в сфере банковских отношений могут изучаться по таким перспективным направлениям, как исследование социально-психологических закономерностей в российской банковской системе. Сюда, в частности, относятся следующие темы: выяснение отношения населения к банкам, а также изучение причин правового нигилизма и недостаточной правовой культуры в банковской деятельности, причин недоверия между кредитными организациями и другими субъектами предпринимательства.

Методология включает:

- понятийный аппарат науки (уже достигнутое знание в виде системы понятий);
- методы, общие для многих наук (философия, социология, экономическая теория);
- частные методы (формально-юридический, конкретно-социологический, психологический и социально-психологический методы).

Использование понятийного аппарата в научных исследованиях позволяет применить те знания, которые уже получены наукой, для ее приращения новыми знаниями. В ходе этого использования, новые результаты исследований могут давать основание для корректирования понятийного аппарата.

Общенаучные методы - философский и социологический - создают возможность применения системного метода в изучении банковского права. Отчасти об этом уже шла речь, когда мы касались вопроса о месте науки банковского права среди других общественных наук.

Формально-юридический метод изучения банковского права - это различные приемы и способы анализа нормативных актов, которые регулируют банковскую систему и банковскую деятельность. Этот метод позволяет лучше уяснить смысл и содержание нормативных актов, найти и преодолеть противоречия между нормами банковского права, а также противоречия между нормами банковского права и нормами других отраслей права. Он получил широкое распространение не только в исследованиях банковского права, но и в практике его применения.

Надо иметь в виду, что во многих кредитных организациях юристы совместно с другими специалистами уделяют значительное внимание поиску противоречий, которые можно было бы использовать с выгодой в своей повседневной работе. Эта практика получила широкое распространение в немалой степени благодаря несовершенству банковского и гражданского законодательства.

Конкретно-социологические методы достаточно эффективны, когда речь идет об исследовании эффективности организации и функционирования отдельных структур в банковской системе. Эти методы включают ряд способов исследования: анкетирование, опросы, интервью, включенное наблюдение, изучение статистики и эксперимент.

Социологические и социально-психологические методы исследования широко практикуются в банке. Они позволяют выявить мнение сотрудников о тех проблемах, которые создают трудности в управлении его структурными подразделениями. Значительно реже применяется правовой эксперимент в его классическом виде, хотя внимательное изучение практики совершенствования организационной структуры центрального банка может наводить на мысль об экспериментах. Здесь важно различать эксперимент и метод проб и ошибок, который в действительности имеет мало общего и с социальным, и с правовым экспериментом.

§ 5. Банковское право как учебная дисциплина

Развитие научных знаний о банковском праве создает новые возможности для его изучения и для улучшения практической деятельности кредитных организаций. Но наука развивается неравномерно. Не составляет исключения и наука банковского права.

В предмет науки банковского права входят не только те проблемы, которые уже в какой-то мере исследованы, но и те, которые находятся в стадии исследования, и даже те, которые еще только сформулированы в виде целей, научных проблем или гипотез.

Предмет учебной дисциплины составляют те вопросы, которые уже исследованы достаточно глубоко и поэтому считаются в определенной мере устоявшимися, проверенными на практике.

Таким образом, грань между наукой и дисциплиной существует, но всегда будет оставаться условной. К этому добавляется еще и то обстоятельство, что наука банковского права находится на начальной ступени своего развития - в ней не так много устоявшегося и общепризнанного.

Конечно, при определении границ между наукой и учебной дисциплиной в каждом конкретном случае имеет значение не только объективный критерий, но и субъективные факторы. Здесь всегда допустима определенная степень свободного усмотрения, связанная с дискуссионными аспектами развития самой науки.

Система курса банковского права включает общие и специальные темы. К общим темам относятся понятие банковского права, предмет и метод регулирования в банковском праве, нормы и источники банковского права, банковская система, правовой статус, функции и структура центрального банка, правовой статус кредитной организации, понятие правового регулирования банковской деятельности, а также некоторые другие темы. К специальным темам - банковские операции. Поэтому в научной литературе отдельные авторы различают общую и особенную части банковского права как учебной дисциплины.

Такое деление имеет под собой некоторые основания, но, на наш взгляд, не бесспорно. Далеко не все вопросы общих тем в действительности оказываются общими в тех случаях, когда речь идет о правовом регулировании той или иной банковской операции. Например, такой аспект правового статуса центрального банка, как порядок

назначения его руководящих органов, - общий вопрос банковского права, но было бы натяжкой считать, что он как-то соотносится, допустим, с операциями по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств. А функция банковского надзора в таком ее моменте, как периодичность отчетности кредитной организации, никак не является общим понятием по отношению к правилам безналичных расчетов, и т.п. Связь есть, но не такая, чтобы ее можно было рассматривать в категориях общего и особенного.

Другие авторы различают статические и функциональные институты банковского права, что, на наш взгляд, точнее отражает структуру предмета банковского права. К функциональным институтам в такой классификации относятся все виды банковских операций, например институт привлечения денежных средств во вклады. Но и в этом случае нет полного соответствия. Существуют общие вопросы банковского права, которые имеют функциональный характер. В качестве примера можно сослаться на порядок проверки кредитной организации инспекторами Банка России - это, безусловно, общий и функциональный вопрос, который относится к статусу Банка России. Другой пример: порядок подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России - тоже функциональный момент правового статуса центрального банка. В общем, эта проблема не так проста, как может показаться. Тем не менее, она связана с методикой преподавания курса, с его логикой и с последовательностью тем. В этом смысле вполне очевидно, что курс делится на две части: в первой части курса должны рассматриваться все вопросы, относящиеся к банковской системе, а во второй - те, которые относятся к банковской деятельности.

Таким образом, есть смысл различать первую часть - правовое регулирование банковской системы и вторую часть - правовое регулирование банковской деятельности и банковских операций.

В данной книге мы будем рассматривать преимущественно вопросы банковской системы и банковской деятельности. Существует еще одна проблема, которая имеет отношение к изучению банковского права. Она обусловлена взаимодействием банковского и гражданского права. Мы ее уже касались, рассматривая проблему предмета науки банковского права. Многие вопросы правового статуса кредитной организации, банковской деятельности настолько тесно взаимосвязаны, что в учебном процессе неизбежно возникает вопрос о путях преодоления дублирования в преподавании одних и тех же тем в курсе банковского и в курсе гражданского права.

На наш взгляд, все, что относится к банковской системе и банковским операциям, должно преподаваться только в курсе банковского права. Тема "Правовой статус кредитной организации" содержит как бы переплетающиеся проблемы банковского и гражданского права. Например, это касается таких вопросов, как организационно-правовая форма кредитной организации. Здесь трудно ограничиться только рассмотрением норм банковских законов нормативных актов Банка России, не затрагивая связанные с этим проблемы гражданского права. Поэтому надо учитывать, что курс банковского права как учебная дисциплина шире, чем банковское право как отрасль системы российского права. Если за точку отсчета взять ГК РФ, то в курсе банковского права (часть вторая, функциональная) должны рассматриваться все вопросы параграфов первого и второго главы 42 ("Кредит"); главы 43 ("Финансирование под уступку денежного требования"); главы 44 ("Банковский вклад"); главы 45 ("Банковский счет"); главы 46 ("Расчеты"); из главы 47 - ст. 921 ("Хранение

ценностей в банке"), ст. 922 ("Хранение ценностей в индивидуальном банковском сейфе"); из главы 23 - параграф 6. Некоторые другие темы или отдельные вопросы (например, юридическое лицо, организационно-правовая форма, сделки и др.) могут рассматриваться и в курсе банковского, и в курсе гражданского права. Надо различать банковское право, как отрасль права и банковское право, как учебную дисциплину. Банковское право - это система норм, регулирующих банковскую систему и банковскую деятельность. В отличие от этого банковское право, как учебная дисциплина, - это система преподаваемых научных знаний о нормах банковского права и закономерностях регулирования ими банковских отношений.

Банковское право, как отрасль права, создается на основе понимания закономерностей правового регулирования банковской системы и банковской деятельности. Банковское право, как учебная дисциплина отражает эти закономерности, но при этом учитывает закономерности учебного процесса и взаимосвязи с другими учебными дисциплинами.

Банковское право, как отрасль права, - самостоятельно. Оно имеет свой предмет и метод правового регулирования, отличающий эту отрасль от других отраслей права. Поэтому ни о какой "комплексной отрасли права", применительно к банковскому праву речь не идет. А вот учебная дисциплина "банковское право", наоборот, - комплексная. Ведь отрасль права и учебная дисциплина - это не одно и то же. В целях удобства преподавания могут объединяться в одном курсе и вопросы банковского и вопросы гражданского права.