

### 3. Субъекты банковских правоотношений

Банковская деятельность регулируется по преимуществу гражданским и банковским правом, поэтому в зависимости от правоотношений их субъекты могут относиться к субъектам банковских правоотношений или гражданско-правовых правоотношений. К субъектам банковских правоотношений могут относиться:

- 1) государство в целом;
- 2) государственные органы;
- 3) субъекты РФ;
- 4) административно-территориальные единицы и органы местного самоуправления;
- 5) должностные лица государственных органов;
- 6) юридические лица;
- 7) физические лица;
- 8) Банк России и кредитные организации – основные субъекты банковских правоотношений.

Все вышеназванные субъекты имеют различные полномочия в области банковского права, но банковские операции может осуществлять только кредитная организация. Банковские операции и банковские сделки проводятся кредитной организацией в целях оказания банковских услуг и получения прибыли, которые в свою очередь могут рассматриваться как часть банковской деятельности. Но при этом банковская деятельность может быть объектом других правоотношений – гражданско-правовых, финансовых или налоговых.

Субъектами гражданско-правовых отношений в сфере банковской деятельности являются:

- 1) клиенты кредитных организаций, акционеры и вкладчики. Банковское право при этом регулирует банковские операции и взаимосвязанные со спецификой банковской деятельности сделки в той части, в которой это связано с осуществлением банковских технологий;
- 2) вкладчик или другое лицо, которое пользуется банковскими услугами, не является субъектом банковских правоотношений, так как им не предоставлено право проверять, как ведется бухгалтерский учет в банке, в том числе и по его собственному вкладу, правильно ли оформляются и учитываются банковские операции, соблюдаются ли банком соответствующие экономические нормативы, которые касаются именно вкладчиков. Вкладчик не знает и не имеет права требовать от банка предоставления информации о том, как банк управляет рисками, какие информационные продукты он использует, куда размещает привлеченные денежные средства. Он лишь заключает договор банковского вклада. При осуществлении банковских операций кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

Объект банковского правоотношения – банковская деятельность и возникающие в связи с ней общественные отношения, содержанием которых является банковская операция или банковская сделка.

Разграничение правоотношений имеет важное значение для определения характера прав, обязанностей и ответственности участников соответствующих правоотношений. Банковская деятельность – это общий объект для всего комплекса правоотношений, которые с ней так или иначе связаны. Но в этом общем объекте есть такие элементы, которые становятся объектами конкретных отраслевых правоотношений.