Финансовое и банковское право

Исторические предпосылки формирования науки банковского права в России
Historical background of the formation of the science of banking law in Russia

Л. Г. Ефимова,
доктор юридических наук, профессор,
заведующий кафедрой банковского права
Московского государственного юридического
университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

L. G. Efimova,
Doctor of Law Sciences, Professor,
Head of the Department of banking rights
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)

© Л. Г. Ефимова, 2019

Аннотация. *В настоящей работе автором исследуются исторические предпосылки появления в Российской Федерации науки банковского права, которая характеризуется как сравнительно молодая комплексная отрасль права. В частности, в исторической ретроспективе показаны причины появления в российской правовой науке тех или иных идей, послуживших основой для формирования основных теоретических взглядов представителей науки банковского права в современной России. При этом исследованы две группы причин в досоветский, советский и в постсоветский период развития России. Эти причины, во-первых, связаны с состоянием экономики России в определенный исторический период и, во-вторых, с состоянием нормативного регулирования банковской деятельности. Соответственно этому изменяются взгляды авторов на основные проблемы банковского права и на возможность признания банковского права отдельным направлением правовой науки.*
В работе сделан обзор теоретических концепций основоположников банковского права: Г. Ф. Шершеневича, М. М. Агаркова, Р. О. Халфиной, И. С. Гуревича, С. Н. Ландкофа, М. Л. Когана, Е. А. Флейшиц. Кроме того, проанализированы взгляды современных исследователей: Л. Г. Ефимовой, О. М. Олейник, Л. А. Новоселовой, Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина, О. Н. Горбуновой, Т. Э. Рождественской, А. Г. Гузнова, Я. А. Гейвандова, Н. Ю. Ерпылевой, В. В. Витрянского и др. Все имеющиеся точки зрения на место банковского права в системе отраслей российского права можно условно разделить на три группы. Согласно мнению одних авторов, банковское право является отраслью законодательства, которая объединяет разнообразные нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность нормами гражданского, финансового, административного и уголовного права. Другие авторы, составляющие большинство исследователей этой проблемы, делают вывод о том, что банковское право имеет все признаки самостоятельной отрасли права, либо осторожно оговариваются, что банковское право постепенно формируется как отрасль права, однако ее окончательное формирование еще не завершено. Третья группа исследователей придерживается мнения о том, что банковское право является подотраслью другой отрасли права: предпринимательского или финансового.
Ключевые слова: *банковское право, история банковского права, наука банковского права.*

Abstract. *In the real work as the author historical prerequisites of emergence in the Russian Federation of science of the bank right which is characterized are investigated as the relatively young complex industry is right. In particular, in a historical retrospective the emergence reasons in the Russian legal science of these or those ideas which formed a basis for formation of the main theoretical views of representatives of science of the bank right in modern Russia are shown. Two groups of the reasons in pre-Soviet, Soviet and during the Post-Soviet period of development of Russia are investigated. These reasons, first, are connected with state of the economy of Russia during a certain historical period, and,*

secondly, with a condition of standard regulation of bank activity. According to it views of authors of the main problems of the bank right and of a possibility of recognition of the bank right the separate direction of legal science change.
In work the review of theoretical concepts of founders of the bank right is made:G. F. Shershenevich, M. M. Agarkov, R. O. Halfina, I. S. Gurevicha, S. N. Landkof, M. L. Kogan, E. A. Fleyshits, Besides, views of modern researchers are analysed: L. G. Yefimova, O. M. Oleynik, L. A. Novoselova, D. G. Alekseeva, S. V. Pykhtin, O. N. Gorbunovoy, T. E. Christmas, A. G. Guznov, Ya.A. Geyvandov, N.Yu. Erpyleva, V. V. Vitryansky and others.
All available points of view to the place of the bank right in the system of the industries of Russian law can be shared into three groups conditionally. According to opinion of some authors, the bank right is the industry of the legislation which unites the various regulations regulating bank activity by norms of civil, financial, administrative and criminal law. Other authors making most of researchers of this problem draw a conclusion that the bank right has all signs of the independent industry of the right, or carefully make a reservation that the bank right is gradually formed as the industry is right, however its final formation is not completed yet. The third group of researchers holds the opinion that the bank right is subsector of other industry of the right: enterprise right or financial right.
Keywords: *bank right, history of the bank right, science of the bank right.*

DOI: 10.17803/2587-9723.2018.2.062-075

Российское банковское право стало формироваться лишь в начале 90-х гг. XX в. Именно поэтому теория банковского права еще до конца не разработана, находится в процессе становления. Доктрина банковского права отличается перегруженностью и чрезмерной многочисленностью разнообразных, порой взаимоисключающих точек зрения на принципиальные основы банковского права. Это своего рода «болезнь роста» — нормальное явление для становления доктрины.

Одним из наиболее спорных вопросов российской теории банковского права является проблема определения места банковского права в системе отраслей российского права.

В отличие от российской доктрины, которая рассматривает банковское право в качестве единого самостоятельного правового образования (отрасль права, отрасль законодательства или подотрасль права), в германской правовой науке, например, принято разграничивать банковское право на банковское публичное право и банковское договорное право[1]. Эта идея была частично воспринята некоторыми российскими исследователями[2].

Интересно, что в иных правопорядках эта проблема практически не обсуждается. Так, например, во французской доктрине банковского права отсутствует проблема определения места банковского права в системе отраслей права. Некоторые из авторов не указывают, что представляет собой «банковское право» как правовое явление[3]. Другие, например, К. Гавальда и Ж. Стуффле, пишут, что «банковское право состоит из правил, определяющих статус учреждений, которые занимаются “торговлей деньгами”. Таким образом, это “право профессии”. Все правовые особенности банковского права непосредственно вытекают из профессии банкира, общий и частный инструментарий которой непосредственно определяется политическими, экономическими и технологическими изменениями общественной жизни»[4].

Швейцарские источники по банковскому праву не содержат никакого материала, который позволил бы сделать вывод о том, какой позиции придерживаются швейцарские исследователи относительно места и роли банковского права в системе отраслей права Швейцарии. Например, первая часть книги Карло Ломбардини «Банковское право Швейцарии» называется «Федеральный закон о банках». Первая глава посвящена сфере применения этого закона, а вторая анализирует понятие банка. Таким образом, аналогичный спор, суще-

---

1 *Лауе К.* Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях по законодательству Германии и Российской Федерации. Сравнительно-правовой аспект : автореф. дис. ... канд. наук. М., 2016. С. 30. См. также: *Она же.* Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях по законодательству Германии и Российской Федерации: сравнительно-правовой аспект : монография / под ред. Л. Г. Ефимовой. М. : Проспект, 2017. С. 10.

2 См.: *Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г.* Публичное банковское право : учебник для магистров. М. : Проспект, 2016.

3 *Neau-Leduc Ph.* Droitbancaire. 4-e éd. Paris : Dalloz, 2010.

4 *Gavalda Ch., Stoufflet J.* Droit bancaire Institutions Comptes Opérations Services 8 éd. par J Stoufflet. Paris, Litec. 2010. P. 1.

ствующий в российской доктрине банковского права[5], безразличен для швейцарских юристов.

Напротив, в российских источниках по банковскому праву имеется обширная палитра мнений на роль и место банковского права в системе отраслей российского права, причины которой можно объяснить историей возникновения и развития идей, концепций и теорий, которые послужили основой для формирования науки банковского права в Российской Федерации современного периода.

Первые нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность, появились на территории России достаточно давно. Например, Дворянский заемный банк, который считается первым банком в России, был учрежден еще по Указу Елизаветы Петровны от 13 мая 1754 г., опубликованному 23 июня 1754 г.

Однако наука банковского права как система научных знаний о правовом регулировании банковской деятельности[6] зародилась на территории нашего государства значительно позднее. Допустимо выделить следующие этапы развития науки банковского права:

1) досоветский период — XIX в. — 1917 г., который характеризуется появлением отдельных работ, посвященных некоторым проблемам правового регулирования банковской деятельности;
2) советский период — 1917—1990 гг., который характеризуется увеличением количества научных исследований в области правового регулирования банковской деятельности;
3) постсоветский период становления и развития науки банковского права — 1991 г. — настоящее время.

Приведенная периодизация науки банковского права основана на представлении, согласно которому исторические изменения в обществе находят непосредственное закрепление и в законодательстве, и в правовой науке[7].

Досоветский период развития науки банковского права. Первые работы по проблемам правового регулирования банковской деятельности, изданные в *досоветский период*, принадлежат различным ученым, которые специализировались главным образом в области гражданского или торгового права. Это объяснимо, поскольку банковские сделки всегда являлись частью гражданского и торгового оборота.

Например, профессором Казанского и Московского университетов, депутатом I Государственной думы, русским юристом, цивилистом Габриэлем Феликсовичем Шершеневичем был написан «Курс торгового права», в котором специальная глава была посвящена отдельным видам банкирских сделок[8]. Аналогичным образом банкирские операции были описаны Г. Ф. Шершеневичем в «Учебнике торгового права», где он рассматривал их как разновидность торговых сделок[9].

В работах дореволюционных исследователей уже можно обнаружить не только цивилистические, но также отдельные публично-правовые исследования. Так, в работе Л. Н. Яснопольского «Государственный банк» было высказано предложение о создании независимого, самостоятельного банка, не подчиненного ни отдельным министерствам, ни Совету министров, а высший надзор за ним было предложено передать Государственной думе, которая, кроме того, должна была назначать высших лиц банковской администрации[10].

Советский период развития науки банковского права. Исследования по банковскому праву *советского периода* не были однородными, поскольку авторские взгляды менялись в зависимости от состояния экономики нашего государства. Можно выделить следующие этапы развития финансово-кредитной системы СССР: 1) с 1917 по

---

[5] Обзор точек зрения см.: Банковское право : учебник для бакалавров / под ред. Л. Г. Ефимовой и Д. Г. Алексеевой. М. : Проспект, 2014. С. 8—10.

[6] В литературе под правовой наукой, в частности наукой гражданского права, понимается деятельность по изучению «закономерности гражданско-правового регулирования имущественных и личных неимущественных отношений социалистического общества и формулирует добытые знания в виде понятий, категорий, теорий и идей» (Советское гражданское право. Ч. 1 / отв. ред. В. Т. Смирнов, Ю. К. Толстой, А. К. Юрченко. Л., 1982. С. 37 (автор главы — Ю. К. Толстой)). В современной литературе наука гражданского права понимается как единство трех аспектов: «как: а) система научных знаний о правовом регулировании имущественных и личных неимущественных отношений; б) теоретическая деятельность субъектов, направленная на познание закономерностей развития частноправовых явлений; в) социальный институт, объединяющих ученых, научные школы, исследовательские организации, решающий задачи исследования права, обеспечивающего частный интерес, способного удовлетворять интересы предпринимателей, граждан и их коллективов» (*Филиппова С. Ю.* Наука гражданского права как объект цивилистического исследования : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2017. С. 13—14).

[7] *Филиппова С. Ю.* Указ. соч. С. 79.

[8] См.: *Шершеневич Г. Ф.* Курс торгового права. Т. 2. 4-е изд. , СПб. : *Издание Бр.* Башмаковых, 1908. 624 с. (гл. VII).

[9] См.: *Шершеневич Г. Ф.* Учебник торгового права. 9-е изд. (2-е посмертн. изд.). М. : Московское научное издательство, 1910. 373 с. (§ 6 Введения).

[10] *Яснопольский Л. Н.* Государственный банк // Вопросы государственного хозяйства и бюджетного права. Вып. 1. СПб., 1907. С. 233, 134.

1921 г.; 2) с 1922 по 1932 г.; 3) с 1033 по 1990 г. Сообразно указанным периодам не только изменялось правовое регулирование банковской деятельности, менялись и взгляды ученых, которые его изучали.

Период с 1917 по 1921 г. характеризуется отсутствием товарно-денежных отношений, что непосредственно сказалось на состоянии правового регулирования банковской деятельности. Согласно Декрету от 14 декабря 1917 г. «О национализации банков»[11] все акционерные банки страны были слиты с Государственным банком, а банковское дело было объявлено монополией государства. Функции национализированных банков были возложены на Народный банк РСФСР, который 19 января 1920 г. был ликвидирован. Активы и пассивы Народного банка были переданы Центральному бюджетно-расчетному управлению, которое должно было постепенно ликвидировать пассивы и активы по перешедшим к нему операциям. Учитывая отсутствие серьезного правового регулирования банковской деятельности, в связи со сворачиванием банковского дела, в течение 1917—1920 гг. отмечается практически полное отсутствие работ по правовому регулированию банковской деятельности.

С переходом к новой экономической политике (нэпу) в 1921 г. и в связи с оживлением товарно-денежных отношений стала ощущаться потребность в организации банковской системы, отвечающей потребностям торгового оборота. Постановлением IV ВЦИК от 12 октября 1921 г. «в целях способствования развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также в целях концентрации денежных оборотов» был учрежден Государственный банк РСФСР[12], а в 1929 г. утвержден его устав[13]. Одновременно стала складываться банковская система СССР. Постановлением ЦИК и СНК СССР от 15 июня 1927 г. «О принципах построения кредитной системы» Госбанку СССР отводилась центральное место в системе кредитных организаций и было предоставлено право оперативного руководства и контроля за деятельностью всех банков страны[14]. Другие банки являлись в чистом виде коммерческими предприятиями, осуществляющими банковские операции, их отношения с клиентурой регулировались гражданским правом. Банки могли быть государственными, смешанными и частными. Вся банковская система, включая Госбанк СССР, находилась под надзором Наркомфина СССР, НКФ союзных республик и местных финансовых органов[15]. Постановлением ВЦИК от 11 ноября 1922 г. был принят Гражданский кодекс РСФСР, введенный в действие с 1 января 1923 г. ГК РСФСР 1922 г. не предусматривал специального правового регулирования для банковских операций и сделок. В известных пределах правовое регулирование банковского кредитования могло осуществляться ст. 208—219 о договоре займа ГК РФ 1922 г. Остальные банковские операции регулировались подзаконными нормативными актами и договорами.

В указанный период вновь появился интерес к изучению банковского права. Первым комплексным исследованием в рассматриваемый исторический период стала работа профессора М. М. Агаркова «Основы банкового права» (курс лекций) 1929 г. В этой работе впервые речь пошла о банковском праве как об учебной дисциплине и как о науке.

В своей работе профессор М. М. Агарков не только рассмотрел отдельные виды банковских операций, как это было сделано в работе Г. Ф. Шершеневича, он изучил весь комплекс отношений, возникающих в банковской деятельности. В частности, М. М. Агарковым рассмотрены следующие вопросы банковского права: предмет и источники банковского права; правовое положение кредитных учреждений; кредитная система СССР; общие положения о банкирских сделках; пассивные операции, включая денежные вклады и их виды; активные операции, включая открытие кредита, понятие и юридическую природу учета; срочные ссуды, целевые ссуды, гарантийный, акцептный и рамбурсный кредиты; залог, право удержания, зачет; операции по содействию платежам и др.[16]

---

[11] Собрание узаконений и распоряжений рабочего и крестьянского правительства РСФСР (СУ РСФСР). 1917. № 10. Ст. 150.

[12] СУ РСФСР. 1921. № 75. Ст. 615.

[13] Собрание законов и распоряжений рабоче-крестьянского правительства Союза Советских Социалистических Республик (СЗ СССР). 1929. № 38. Ст. 333.

[14] СЗ СССР. 1927. № 35. Ст. 364.

[15] В соответствии с постановлением СТО от 10 ноября 1922 г. «О порядке утверждения уставов и надзора за деятельностью кредитных учреждений» Наркомфин РСФСР осуществлял надзор за деятельностью кредитных учреждений путем регистрации всех кредитных учреждений, контроля периодических отчетов и балансов, производства фактических обследований и ревизий, назначения в случае необходимости в состав правления кредитного учреждения представителя от НКФ для ближайшего наблюдения за его деятельностью. Собрание узаконений РСФСР. 1922. № 76. Ст. 943.

[16] См. *Агарков М. М.* Основы банкового права : курс лекций. М. : Госфиниздат, 1929 ; *Он же.* Проблема законодательного регулирования банковых операций (К вопросу о Кредитном уставе СССР) / Ин-т экономич. исследований НКФ СССР. М. : Финансовое издательство, 1926.

В своих работах М. М. Агарков заложил основы теории банковского права и основы теории тех гражданско-правовых договорных типов, которые применяются в банковской деятельности в условиях рыночной экономики.

В частности, им были высказаны следующие идеи:

— о том, что правовой особенностью Госбанка СССР, присущей ему в указанный период, является его двойственная юридическая природа. С одной стороны, он был государственным учреждением, входящим в состав Народного комиссариата финансов СССР, обладающим рядом административных полномочий в отношении иных банков, а с другой — он представлял собой предприятие, состоящее на хозяйственном расчете и обладающее собственной, независимой от казны юридической личностью[17];
— о том, что срочный вклад следует рассматривать как договор займа, а вклад до востребования — как иррегулярную поклажу;
— о том, что перевод не является договором в пользу третьего лица, а представляет собой договор об исполнении третьему лицу[18]. Кроме того, по его мнению, большинство банковских переводов довольно близко подходят к содержащейся в законе конструкции договора комиссии[19]. Таким образом, М. М. Агарков исходил из договорной природы расчетных операций, но полагал, что договор о переводе является самостоятельным договором, для регулирования которого нормы о договоре комиссии могут применяться только по аналогии;
— о правовой природе сальдо контокоррентного счета, которое является результатом зачета. Одновременно он отметил спорный характер иной точки зрения о том, что требование по сальдо заменяет собой все требования, занесенные на единый счет, т.е. новирует их[20].

Научная деятельность М. М. Агаркова периода нэпа сделала его самым ярким, но не единственным исследователем правового регулирования банковской деятельности. Имеются отдельные работы иных исследователей. Например, известна работа С. Н. Ландкофа «Чек и жироприказ», в которой он высказал мнение о том, что платежное поручение следует рассматривать как разновидность договора поручения[21].

Исследовательскую деятельность правоведов периода нэпа можно назвать «ренессансом» банковского права, наступившим после периода военного коммунизма. Однако этот «ренессанс» длился недолго и был прерван с окончанием нэпа. В финансовой сфере это проявилось в проведении кредитной реформы.

В постановлении СНК СССР от 20 марта 1931 г. «Об изменениях в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозяйственного расчета»[22] предусматривалось, что кредитная реформа, оставаясь на почве хозяйственного расчета, должна обеспечивать контроль рублем за выполнением хозяйственных планов и за ходом накоплений в обобществленном секторе народного хозяйства. Осуществление контроля рублем было возложено на банки. В статье 6 Конституции СССР 1936 г. снова была провозглашена государственная монополия на банковское дело. Все банки стали государственными[23].

Правовое регулирование банковской деятельности постепенно стало осуществляться постановлениями Правительства СССР (СНК СССР, Совета министров СССР) или совместными постановлениями Правительства и высшего партийного органа (ЦК ВКП(б), ЦК КПСС), а также актами государственных спецбанков, правовое положение которых в этот период постепенно выравнивалось: после кредитной реформы роль Госбанка СССР как главного банка страны стала постепенно снижаться. С 1961 г. государственные спецбанки стали непосредственно подчиняться Совету министров СССР, а не Министерству финансов СССР, как было ранее[24].

Принятый 11 июня 1964 г. Гражданский кодекс РСФСР[25] по-прежнему не регулировал банковские договоры, за исключением договора займа

---

[17] *Агарков С. С.* Основы банкового права : курс лекций. С. 19.

[18] *Агарков М. М.* Основы банкового права. Учение о ценных бумагах. М. : Бек, 1994. С. 140.

[19] *Агарков М. М.* Указ. соч. Учение о ценных бумагах. С. 138.

[20] *Агарков М. М.* Основы банкового права : курс лекций. С. 58—60.

[21] *Ландкоф С. Н.* Чек и жироприказ. Харьков, 1931. С. 25.

[22] СЗ СССР. 1931. № 18. Ст. 166.

[23] В мае 1932 г. в системе Наркомфина СССР были организованы специальные банки: Сельскохозяйственный банк (Сельхозбанк), Банк финансирования коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанк) и Банк финансирования капитального строительства, промышленности, транспорта и связи (Промбанк), преобразованный из Банка долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства. Госбанк СССР и спецбанки являлись одновременно органами государственного управления и хозяйственными организациями, юридическими лицами, занимающимися хозяйственной деятельностью.

[24] В апреле 1959 г. банки долгосрочных вложений были упразднены, а их функции были переданы Промбанку СССР, переименованному во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР).

[25] Вступил в силу с 1 октября 1964 г.

(ст. 269—274 ГК РСФСР), который мог применяться в качестве юридической формы банковского кредита. Правовое регулирование банковской деятельности по-прежнему осуществлялось на подзаконном уровне: постановлениями ЦК КПСС и Совета министров СССР, постановлениями Совета министров СССР и актами государственных банков. Учитывая, что спецбанки выполняли отдельные функции союзных министерств, то они издавали нормативные акты, обязательные для обслуживаемой ими клиентуры, которая была жестко закреплена за каждым из спецбанков[26].

Отдельные нормативные акты государственных спецбанков публиковались в Бюллетене нормативных актов министерств и ведомств СССР[27]. Однако такие нормативные акты составляли лишь очень незначительную часть от общего массива актов спецбанков. Большинство нормативных актов государственных спецбанков публиковались в виде сборников нормативных актов соответствующего банка с грифом «Для служебного пользования», которые рассылались по специальному списку.

Именно недоступность нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, для большинства потенциальных исследователей была серьезным сдерживающим фактором развития науки в советский период после кредитной реформы. Поэтому работы в области проблем правового регулирования банковской деятельности были написаны в основном либо практическими юристами, которые работали непосредственно в банковской системе, либо профессиональными научными работниками.

Среди работ юристов-практиков советского периода после кредитной реформы наиболее известными являются работы М. Л. Когана, который долгое время работал начальником юридического отдела Госбанка СССР. Работы указанного автора носили в основном прикладной характер[28].

В период, наступивший после кредитной реформы, и вплоть до начала экономической перестройки, все работы исследователей по проблемам правового регулирования банковской деятельности можно разделить по двум направлениям, отражавшим их основные идеи: 1) административно-правовое и 2) гражданско-правовое или хозяйственно-правовое направление.

По мнению И. С. Гуревича, сторонника административно-правового направления, банковские сделки являются «комплексными институтами», порождающими комплексные правоотношения. Невозможно отграничить ту часть отношений, которая регулируется нормами гражданского права, от той части, которая регулируется нормами административного права. Они образуют не механическую смесь, а химическое соединение[29]. Он также высказался за признание банковского права подотраслью финансового права[30].

Л. В. Бричко классифицировала все административные права Госбанка СССР на 5 групп[31], а также высказалась против признания договорной природы правоотношения сторон по расчетному счету, которое, по ее мнению, возникает непосредственно из закона[32].

Представители гражданско-правового направления, с одной стороны, не могли не признать, что в компетенции государственных спецбанков имеется комплекс административных прав. Так, Р. О. Халфина[33] также выделяла административные функции Госбанка СССР (организационная, нормотворческая и функция защиты оборота).

---

[26] С 1961 г. правовое положение Госбанка СССР и Стройбанка СССР стало практически одинаковым. Различие между указанными банками могло проводиться исключительно с учетом их специализации. Госбанк СССР осуществлял краткосрочное кредитование и расчеты по основной деятельности промышленных предприятий и организаций, а Стройбанк СССР — финансирование, долгосрочное кредитование капитального строительства и расчеты в указанной отрасли.

[27] См., например: Правила Госбанка СССР № 1 «О кредитовании материальных запасов и производственных затрат», сообщенные письмом Госбанка СССР от 30 октября 1987 г. // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР. 1988. № 6. С. 11.

[28] См.: *Коган М. Л.* Кредитование Госбанком колхозов в новых условиях // Советское государство и право. 1967. № 6. С. 76 — 86 ; *Он же.* Ответственность Госбанка и его клиентов за нарушение правил совершения расчетных операций // Хозяйство и право. 1979. № 11. С. 80—84 ; *Он же.* Новый Устав Госбанка СССР // Деньги и кредит. 1981. № 5. С. 13—21 ; *Он же.* Правоотношения между Госбанком и объединениями // Советское государство и право. 1974. № 1. С. 58—66 ; *Он же.* Кредит и расчеты (Комментарий ст. 18. Закона о предприятии) // Хозяйство и право. 1988. № 3. С. 9—17.

[29] *Гуревич И. С.* Очерк советского банковского права. Л., 1952. С. 16 ; *Коган М. Л.* Предприятие и банк: операции и сделки, права и обязанности. М., 1993. С. 26.

[30] *Гуревич И.* Очерки советского банковского права. Л., 1959. С. 19.

[31] *Бричко Л. В.* Правовые основы деятельности Государственного банка СССР как расчетного центра страны : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1966. С. 4.

[32] *Бричко Л. В.* Правовые основы деятельности Государственного банка СССР как расчетного центра страны. С. 5. См. также: *Бричко Л. В.* Законодательство о расчетах в народном хозяйстве СССР. М. : Юрид. лит., 1977. 104 с.

[33] См. *Халфина Р. О.* Правовое положение Государственного банка СССР // Известия АН СССР. Отделение экономики и права. 1947. № 1. С. 8.

С другой стороны, указанные исследователи усиленно работали над развитием теории банковских договоров и опубликовали значительное количество работ, посвященных детальному исследованию отдельных банковских операций.

Например, по мнению Е. А. Флейшиц, договор расчетного счета представляет собой сложную совокупность самостоятельных договоров (договора хранения, займа, поручения и комиссии), объединяемых расчетным счетом[34]. Другая группа авторов отстаивала точку зрения, что договор расчетного счета является самостоятельным гражданско-правовым договором[35].

Е. А. Флейшиц придерживалась взгляда, что банковский вклад является разновидностью договора займа. Однако она признавала его своеобразие. «Договор вклада... сохраняет две черты договора займа: 1) сумма "займа" поступает в распоряжение "заемщика" и 2) заемщик обязан вернуть сумму "займа" по законному требованию "займодавца"»[36].

В советский период была развернута дискуссия о правовой природе договора банковской ссуды. Одни авторы рассматривали его как разновидность договора займа[37], однако признавали его своеобразие. Так, Е. А. Флейшиц писала, что договор банковской ссуды является своеобразной разновидностью договора займа, которая сходна с договором займа лишь в одном: тот и другой обязывают должника к возврату поступившей в его распоряжение денежной суммы[38]. Другие исследователи, напротив, доказывали, что договор краткосрочной ссуды следует считать самостоятельным договором[39]. Указанные авторы объясняли свою позицию главным образом особой ролью банка — органа государственного управления и хозяйствующего субъекта.

Постсоветский период формирования науки банковского права. Предвестником новой реформы банковской системы послужило издание постановления ЦК КПСС и Совета министров СССР от 17 июля 1987 г. № 821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики[40]. В соответствии с указанным постановлением на базе трех государственных банков — Госбанка СССР, Внешторгбанка СССР и Стройбанка СССР было образовано шесть банков: Госбанк СССР, Промстройбанк СССР, Внешторгбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сберегательный банк СССР. Первоначально вся клиентура была распределена между этими банками[41]. Впоследствии было издано постановление Совета министров СССР от 31 марта 1989 г. № 280 «О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственных расчет и самофинансирование». Им было провозглашено право клиента на выбор банка для своего кредитно-расчетного обслуживания. Все государственные банки подчинялись непосредственно Совету министров СССР. 26 мая 1988 г. был принят Закон СССР «О кооперации в СССР»[42], предусматривающий возможность создания кооперативных банков. Таким образом, появились предпосылки для появления кредитных организаций рыночного типа.

Современная банковская система России начала складываться в связи с вступлением в силу Закона РФ от 2 декабря 1990 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Закона РФ от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности».

В результате издания этих законов кредитные организации были в основном освобождены от выполнения не свойственных им государственных функций. Они стали коммерческими юридическими лицами, которые профессионально занимаются банковской деятельностью. Указанные законы заложили правовые основы для появления государственного надзора за деятельностью кредитных организаций.

В начале 90-х гг. XX в. началась масштабная реформа гражданского права, в результате которой с 1 марта 1996 г. вступила в силу вторая часть ГК РФ. Впервые в отечественной истории правовое регулирование наиболее важных банковских до-

---

[34] *Флейшиц Е. А.* Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956. С. 80.

[35] *Шкундин З. И.* О юридической природе расчетного счета // Советское государство и право. 1950. № 5. С. 40—41 ; *Компанеец Е. С.*, *Полонский Э. Г.* Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 208—210 ; *Иоффе О. С.* Обязательственное право. М., 1975. С. 702 ; *Поленина С. В.* Правовые формы иногородних расчетов между социалистическими организациями : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1953. С. 8—9.

[36] *Флейшиц Е. А.* Указ. соч. С. 84.

[37] *Вильнянский С. И.* Кредитно-расчетные правоотношения и финансовый контроль. Харьков, 1955. С. 43 ; *Флейшиц Е. А.* Указ. соч. С. 213—218.

[38] *Флейшиц Е. А.* Указ. соч. С. 218.

[39] *Гуревич И. С.* Очерки советского банковского права. С. 40—55. *Компанеец Е. С.*, *Полонский Э. Г.* Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 75 ; *Куник Я. А.* Кредитные и расчетные отношения в торговле. М., 1970. С. 118.

[40] Собрание постановлений СССР. 1987. № 37. Ст. 121.

[41] См.: письмо Госбанка СССР от 13 октября 1987 г. № 1020 «О плане счетов бухгалтерского учета в банках СССР».

[42] Ведомости Верховного Совета СССР. 1988. № 22. Ст. 355.

говоров стало осуществляться на законодательном уровне.

Согласно новому законодательству подзаконные нормативные акты Банка России подлежали государственной регистрации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. Было предусмотрено, что нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования[43].

В результате указанных преобразований нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность, стали доступными для изучения и научного обобщения, гриф секретности был снят. Новая роль банков в рыночной экономике породила энтузиазм исследователей. Появились многочисленные публикации, в которых банковские правоотношения изучались с разных сторон.

Именно поэтому с начала 1990-х гг. начинается период формирования и бурного развития банковского права как науки об особенностях правового регулирования банковской деятельности в условиях рыночных отношений.

В рассматриваемый период наука банковского права развивалась в рамках двух направлений, которые зародились еще в советский период: 1) публично-правовое и 2) частноправовое направление науки банковского права.

Между идеями сторонников публично-правового и частноправового крыла банковского права всегда существовало некоторое противостояние, которое проявилось в актуализации проблемы, поставленной еще И. С. Гуревичем Так, был возрожден научный спор о роли и месте банковского права среди отраслей права.

Все имеющиеся точки зрения по указанному вопросу можно условно разделить на три группы. Согласно мнению одних авторов, банковское право является отраслью законодательства, которая объединяет разнообразные нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность нормами гражданского, финансового, административного и уголовного права[44], что говорит о банковском праве как о комплексном формировании в системе российского права[45].

Другие авторы, составляющие большинство исследователей этой проблемы, делают вывод о том, что банковское право имеет все признаки самостоятельной отрасли права[46], либо осторожно оговаривают, что банковское право постепенно формируется как отрасль права, однако ее окончательное формирование еще не завершено[47].

Третья группа исследователей придерживается мнения о том, что банковское право является подотраслью другой отрасли права: предпринимательского права[48] или финансового права[49]. Причем интересно, что сторонники признания банковского права частью предпринимательского права и сторонники финансово-правовой природы банковского права приводят, по сути, одинаковые аргументы. Эти исследователи полагают, что любые банковские правоотношения, включая правоотношения по кредитованию, приему вкладов, ведению счетов и расчетам всегда содержат публично-правовые элементы, поскольку являются объектом мощного государственного регулирования, обеспечивающего в первую очередь публичные интересы[50].

Следует отметить, что между позицией исследователей, полагающих, что банковское право является отраслью законодательства, и тех из них, которые считают банковское право самостоятельной отраслью права, нет неразрешимых противоречий. Исследуя систему советского права, С. С. Алексеев сделал вывод, что комплексная отрасль законодательства обязательно должна выражать вовне комплексную отрасль права[51].

Наряду с рассмотренной выше проблемой определения места банковского права среди от-

---

[43] См.: Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Ст. 7 // СЗ. 2002. № 28. Ст. 2790.

[44] *Ефимова Л. Г.* Банковское право. М., 1994. С. 4.

[45] *Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г.* Банковское право : учебник. М. : Проспект, 2012. С. 13 (автор § 1 гл. 1 — *Е. Г.* Хоменко).

[46] *Олейник О. М.* Основы банковского права : курс лекций. М., 1997. С. 33 ; *Братко А. Г.* Центральный банк в банковской системе России. М., 2001. С. 167 ; *Он же*. Банковское право России : учебное пособие. М., 2003. С. 27 ; *Тосунян Г. А., Викулин А. Ю., Экмалян А. М.* Банковское право Российской Федерации. Общая часть : учебник / под общ. ред. Б. Н. Топорнина. М. : Юристъ, 2002. С. 17—22 ; Банковское право. Субъекты банковской системы и требования к их деятельности : учебник и практикум для магистратуры / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. М. : Юрайт, 2016. С. 31.

[47] Правовая позиция по указанному вопросу была изменена. См.: *Ефимова Л. Г.* Банковское право. М. : Статут, 2010. Т. 1 : Банковская система Российской Федерации. С. 11.

[48] *Курбатов А. Я.* Банковское право России : учебник. М. : Юрайт, 2009. С. 24.

[49] *Горбунова О. Н.* Выделять банковское право в отдельную отрасль права пока рано // Юридический мир. 1998. № 8 ; *Прошунин М. М.* Банковское право : учебник / под ред. С. В. Запольского. М., 2010. С. 14—15.

[50] *Олейник О. М.* Указ. соч. С. 28 ; *Прошунин М. М.* Банковское право : учебник / под ред. С. В. Запольского. М., 2010. С. 14—15.

[51] См.: *Алексеев С. С.* Структура советского права. М., 1975. С. 224.

раслей российского права, исследователями разрабатываются отдельные направления банковского права. В частности, в рассматриваемый период авторы выпускают большое количество учебной литературы по курсу банковского права[52].

Исследователи открывают отдельные специальные направления банковского права: международное банковское право (Н. Ю. Ерпылева)[53]; зарубежное банковское право (Л. Г. Ефимова, О. М. Иванов, К. Лауе, Г. В. Петрова, Е. Ю. Гаряева, А. А. Ситник, И. Гехтер Хубер, П. Бажанов, И. Е. Михеева, А. А. Вишневский)[54], в том числе европейское банковское право[55]; кредитное право (О. М. Иванов)[56]; эмиссионное право (Л. Л. Арзуманова)[57].

Постепенно разрабатывалась теория банковского права, а также возникали различные школы банковского права, которые по-прежнему формировались вокруг сложившихся ранее основных направлений исследований: частноправового и публично-правового направления науки банковского права[58].

Частноправовое направление в науке банковского права разрабатывается несколькими научными юридическими школами.

В Московском государственном юридическом университете имени О.Е. Кутафина (МГЮА) развитием частноправового направления банковского права занимается кафедра банковского права. Заведующий кафедрой банковского права, доктор юридических наук, профессор Л. Г. Ефимова в ряде своих работ разработала и обосновала вещно-обязательственную теорию безналичных денег и бездокументарных ценных бумаг[59]; определила правовую природу перевода денежных средств как юридической фикции традиции наличных денежных знаков[60], разработала теорию расчетных сделок[61]; разработала общую теорию договоров об организации безналичных расчетов[62], впервые

---

[52] См.: *Ефимова Л. Г.* Банковское право : учебное и практическое пособие. М. : Бек, 1994 ; *Олейник О. М.* Указ. соч. ; *Алексеева Д. Г., Пыхтин С.*В., *Хоменко Е. Г.* Банковское право : учебное пособие. 4-е изд. — М. : Норма ; Инфра-М, 2010. 736 с. ; Банковское право : учебник / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. 2-е изд. М. : Юрайт, 2010 ; Банковское право Российской Федерации. Особенная часть : в 2 т. : учебник / отв. ред. Г. А. Тосунян. М., 2001. Т. 1 ; Банковское право Российской Федерации : учебное пособие / О. В. Болтинова, Е. Ю. Грачева, Т. Э. Рождественская, Е. Г. Хоменко ; отв. ред. Е. Ю. Грачева. М. : Норма, 2008. 384 с. ; Банковское право Российской Федерации. Особенная часть : в 2 т. : учебник / отв. ред. Г. А. Тосунян. М., 2002. Т. 2 ; *Белов В. А.* Банковское право России. Теория, законодательство, практика. М., 2000 ; Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / Л. Л. Арзуманова, О. В. Болтинова, О. Ю. Бубнова [и др.] ; под ред. Е. Ю. Грачевой. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Норма ; Инфра-М, 2016 ; Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. 4-е изд., перераб.и доп. М. : Юрайт, 2017 ; Банковское право : учебник для бакалавров / Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова [и др.] ; под ред. Л. Г. Ефимовой, Д. Г. Алексеевой. М. : Проспект, 2015. 320 с. ; *Курбатов А. Я.* Банковское право России : учебник. М. : Юрайт, 2009 ; *Ефимова Л. Г.* Банковское право. М. : Статут, 2010. Т. 1 : Банковская система Российской Федерации ; *Белов В. А.* Банковское право России. Теория, законодательство, практика : юридические очерки. М. : ЮрИнфоР, 2000 ; *Вишневский А. А.* Банковское право : краткий курс лекций. 2-е изд. М. : Статут, 2004.

[53] *Ерпылева Н. Ю.* Международное банковское право : учебное пособие. М. : Форум — Инфра-М, 1998.

[54] Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) : монография / отв. ред. Л. Г. Ефимова. М. : Проспект, 2016 ; *Вишневский А. А.* Банковское право Англии. М. : Статут, 2000.

[55] *Вишневский А. А.* Банковское право Европейского Союза : учебное пособие. М. : Статут, 2000 ; Право Европейского Союза : учебник и практикум. Ч. 1. 2-е изд. М. : Юрайт, 2018 (автор гл. 11 — *Л. Г.* Ефимова).

[56] *Иванов О. М., Щербакова М. А.* Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)». М., 2014.

[57] *Арзуманова Л. Л.* Безналичное денежное обращение в Российской Федерации как элемент эмиссионного права // Lex Russica. 2012. № 5. С. 1022—1047.

[58] Интересно, что в германской доктрине банковское право подразделяется на банковское публичное право и банковское договорное право. См. *Лауе К.* Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях по законодательству Германии и Российской Федерации (сравнительно-правовой аспект). М. : Проспект, 2017.

[59] *Ефимова Л. Г.* Банковские сделки: право и практика : монография. М. : НИМП, 2001.

[60] *Ефимова Л. Г.* Об ответственности по договору банковского счета // Бизнес и банки. 1996. № 39 ; *Она же*. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. 1997. № 1—2 ; *Она же*. Банковские сделки: право и практика. М. : НИМП, 2001. С. 236.

[61] См.: *Ефимова Л. Г.* Банковские сделки: право и практика. ; *Она же.* Спорные вопросы теории безналичных расчетов // Цивилист. 2010. № 2, 3 ; *Она же.* Отдельные проблемы теории безналичных расчетов // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2016. № 2. С. 28—57 ; *Она же.* Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов : монография. Серия «Банковские сделки». М. : Проспект, 2017.

[62] См.: *Ефимова Л. Г.* Понятие и виды договоров на организацию безналичных расчетов // Цивилист. 2011. № 1, 2, 3 ; *Она же.* Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об орга-

в российской правовой науке предложила общую теорию рамочного договора[63]. Л. Г. Ефимовой был написан первый учебник по банковскому праву постперестроечного периода[64].

Заместитель заведующего кафедрой банковского права, кандидат юридических наук И. Е. Михеева определила процессуальное положение нескольких банков-ответчиков, участвующих в осуществлении расчетной банковской операции, как альтернативных ответчиков[65].

Заведующий кафедрой интеллектуальных прав Университета, доктор юридических наук, профессор Л. А. Новоселова доказала денежную правовую природу расчетных обязательств[66], поддержала обязательственную теорию безналичных денежных средств[67], высказалась за признание расчетных правоотношений самостоятельными правоотношениями, не сводимыми к известным гражданско-правовым обязательствам[68], сделала вывод о том, что договор финансирования под уступку денежного требования не является самостоятельным договорным типом[69], определила биткоин в качестве особого вида обязательственного права, в котором праву каждого владельца биткоина корреспондируют обязанности всех остальных участников соответствующей расчетной системы, закрепленные правилами ее функционирования[70].

В Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова работы в области частного банковского права принадлежат доценту кафедры предпринимательского права юридического факультета, кандидату юридических наук Е. Б. Лаутс. Исследователь работает в области антикризисного регулирования рынка банковских услуг[71], несостоятельности (банкротства) банков[72], а также изучает деятельность отдельных субъектов банковской системы[73]. В указанных работах Е. Б. Лаутс сформулировала понятие и признаки субъектов банковской системы; пред-

---

низации безналичных расчетов ; *Она же.* Договоры банковского вклада и банковского счета. Серия «Банковские сделки». М. : Проспект, 2018.

63 *Ефимова Л. Г.* Рамочные договоры на внебиржевом межбанковском рынке ценных бумаг // Законы России. 2006. № 7 ; *Она же* . Рамочные (организационные) договоры : монография. М. : Волтерс Клувер, 2006.

64 *Ефимова Л. Г.* Банковское право. М. : Бек, 1994.

65 При предъявлении требований одновременно к двум банкам: банку плательщика и к банку, привлеченному к исполнению, — при расчетах платежными поручениями указанные банки будут являться альтернативными ответчиками, поскольку только за счет одного из них предъявленное требование может быть удовлетворено. См.: *Михеева И. Е.* Альтернативные ответчики в спорах, возникающих из банковских правоотношений // Вестник Российской правовой академии. 2005. № 2. С. 44—47 ; *Она же.* Особенности участия банков в арбитражном процессе : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008.

66 *Новоселова Л. А.* Проценты по денежным обязательствам. 2-е изд. М. : Статут, 2003. С. 155—162.

67 Например, она писала, что «безналичные средства могут быть объектом только обязательственных прав, но не вещных». См.: *Новоселова Л.* О правовой природе средств на банковских счетах // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 86.

68 *Новоселова Л. А.* Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 1997. С. 81—82, 84—85.

69 Аргументацию см.: *Новоселова Л. А.* Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. М. : Статут, 2004. С. 354—355.

70 *Новоселова Л. А.* О правовой природе биткойна // Хозяйство и право. 2017. № 9.

71 Правовые аспекты антикризисного регулирования рынка банковских услуг и институт банкротства кредитных организаций : монография. М. : Юстицинформ, 2018. 412 с. ; *Лаутс Е. Б.* Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности : монография. М. : ВолтерсКлувер, 2008. 312 с. ; *Она же.* Антикризисное законодательство и законодательство в сфере государственного регулирования предпринимательской деятельности // Юрист. 2017. № 15. С. 4—10 ; *Она же.* Новые банковские технологии и антикризисное регулирование рынка банковских услуг // Банковское право. 2017. № 4. С. 36—44 ; *Она же.* Соотношение банковского и антикризисного регулирования рынка банковских услуг в новых экономических условиях // Право и бизнес. Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2016 № 2 ; *Она же.* Правовые аспекты финансового оздоровления банков в современных экономических условиях // Юридическая работа в кредитной организации. 2015. № 2. С. 95—105.

72 *Лаутс Е. Б.* Деловая репутация и несостоятельность (банкротство) банка: правовые аспекты взаимодействия // Предпринимательское право. 2017. № 4. С. 56—65 ; *Она же.* Особенности участия Банка России в предупреждении банкротства банков // Закон. 2017. № 12. С. 124—131 ; *Она же.* Правовое регулирование предупреждения несостоятельности (банкротства) банков (лекция в рамках учебного курса «Предпринимательское право») // Право и бизнес. Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2017. № 4. С. 41—58 ; *Она же.* Снижение собственных средств (капитала) банка и меры по предупреждению банкротства: правовые аспекты взаимодействия // Банковское право. 2017. № 6. С. 39—46.

73 *Лаутс Е. Б.* Правовое положение банковских групп и системно значимых кредитных организаций в банковской системе // Банковское право. 2016. № 2 ; *Белицкая А. В., Лаутс Е. Б.* Правовые границы финансового рынка //

ложила авторское определение рынка банковских услуг; определила понятие, признаки и состав антикризисного законодательства на рынке банковских услуг; определила место кредитных организаций на рынке финансовых услуг; сформулировала авторское определение института банкротства кредитных организаций и его правовые особенности.

Доктор юридических наук, профессор В. В. Витрянский обосновал, что проценты за неисполнение денежного обязательства являются самостоятельной формой гражданско-правовой ответственности по денежным обязательствам, применяемой лишь в денежных обязательствах[74], а проценты, подлежащие выплате кредитору при несвоевременном возврате взятых взаймы денежных средств (ст. 811 ГК РФ) являются частным случаем применения ст. 395 ГК РФ[75]. В своих ранних работах В. В. Витрянский отрицал наличие у банка каких-либо денежных обязательств перед владельцем банковского счета. Суть его обязанностей заключается в исполнении для клиента банковских операций и услуг[76]. Другим сторонником неденежной природы расчетных правоотношений является С. В. Сарбаш[77]. Однако в более поздней работе В. В. Витрянский изменил свою позицию и признал денежный характер обязательства банка по договору банковского счета[78]. Однако В. В. Витрянский остается противником сделочной природы расчетных банковских операций, рассматривая их как действия банка по исполнению обязательства, вытекающего из договора банковского счета, в том числе и при возложении указанного исполнения на привлеченные банки[79]. Он обосновывал признание договора банковского счета в качестве публичного договора[80]. Анализируя ранее действовавшее законодательство о расчетах аккредитивами, В. В. Витрянский отрицал факт наличия обязательства (и, как следствие — ответственности за его нарушение) у банка — эмитента аккредитива непосредственно перед бенефициаром (получателем средств)[81].

Н. Ю. Ерпылева, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой международного публичного и частного права факультета права НИУ «Высшая школа экономики» заложила основы международного частного банковского права[82].

Публично-правовое направление в науке банковского права разрабатывается кафедрой финансового права и кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), а также Сектором финансового и банковского права Института государства и права Российской академии наук.

Профессором кафедры финансового права Университета имени О.Е. Кутафина, доктором юридических наук Т.Э. Рождественской и профессором кафедры финансового права Университета имени О.Е. Кутафина, доктором юридических наук А. Г. Гузновым написан ряд работ, посвященных публичному банковскому праву и финансово-правовому регулированию финансового рынка[83]. В этих работах указанные авторы

Хозяйство и право. 2016. № 11. С. 90—100 ; *Лаутс Е. Б.* Преимущества и недостатки введения в законодательство запрета для банков осуществлять инвестирование и иные виды предпринимательской деятельности // Вестник Московского университета. Серия 11 : Право. 2016. № 2 ; *Она же.* Действия Банка России в условиях финансово-экономических санкций // Юридическая работа в кредитной организации. 2015. № 1. С. 22—32.

[74] *Витрянский В.* Проценты по денежному обязательству как форма ответственности // Хозяйство и право. 1997. № 8. С. 72—73.

[75] *Витрянский В.* Проценты по денежному обязательству как форма ответственности // Хозяйство и право. 1997. № 8. С. 71.

[76] *Витрянский В.* Ответственность банков по договору банковского счета // Закон. 1997. С. 21 ; *Он же.* Проценты по денежному обязательству как форма ответственности // Хозяйство и право. 1997. № 8. С. 72.

[77] *Сарбаш С. В.* Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. М. : Статут, 1999. С. 180.

[78] *Брагинский С. И., Витрянский В. В.* Договорное право. Кн. 5 : в 2 т. М. : Статут, 2006. Т. 2. С. 456.

[79] *Брагинский М. И., Витрянский В. В.* Указ. соч. С. 448.

[80] *Олейник О. М.* Основы банковского права : курс лекций. С. 246 ; *Суханов Е. А.* Банковский счет. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая : текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель. М., 1996. С. 459—460.

[81] *Витрянский В. В.* Договор купли-продажи и его отдельные виды. М. : Статут, 1999. С. 64—65.

[82] *Ерпылева Н. Ю.* Указ. соч.

[83] *Рождественская Т. Э.* Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации» : монография. М. : Юркомпани, 2011 ; *Она же.* Банковский надзор в Российской Федерации: теоретико-правовые основы : монография. М. : Юркомпани, 2012 ; *Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г.* Финансово-правовое регулирование банковской деятельности : монография. М. : Проспект, 2016 ; *Они же.* Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности : монография. М. : Норма ; Инфра-М, 2016 ; *Они же.* Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография. М. : Юрайт, 2017 ; *Они же.* Публичное банковское право : учебник для магистров. М. : Проспект, 2016 ; *Они же.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и

впервые в науке российского финансового права обосновали разделение публичного банковского права и частного банковского права. Кроме того, они обосновали необходимость публично-правового и частноправового регулирования финансового рынка, сформулировали цели и принципы публично-правового регулирования, разработали концепцию применения мер принуждения к финансовым организациям, обосновали необходимость применения профессионального суждения при проведении риск-ориентированного надзора в финансовой сфере.

Руководителем сектора финансового и банковского права ИГП РАН, членом-корреспондентом Российской академии наук, заслуженным деятелем науки РФ, доктором юридических наук, профессором *Г. А. Тосуняном* разработаны правовые основы управления банковской системой Российской Федерации в рыночных условиях[84], обоснована идея о том, что Банк России является федеральным органом государственной власти, который не входит в систему федеральных органов законодательной, исполнительной и судебной власти. Компетенция Банка России по управлению банковской системой названа автором «четвертой властью»[85]. Тосуняном обосновывается также самостоятельность банковского права как отрасли права[86].

Профессор кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина доктор юридических наук Е. Г. Хоменко разработала финансово-правовую теорию функционирования национальной платежной системы в России, выявила ее строение и определила принципы деятельности; сделала вывод о том, что теория национальной платежной системы входит в качестве составной части в теорию финансового и банковского права[87].

Известны работы профессора кафедры банковского права и финансово-правовых дисциплин юридического факультета имени М. М. Сперанского Института права и национальной безопасности Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, доктора юридических наук, профессора Я. А. Гейвандова в области правового статуса Банка России[88], правовых вопросов денежного обращения[89], правового регулирования денежно-кредитной системы[90] и т.п.

Профессором кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина доктором юридических наук Д. Г. Алексеевой впервые в науке финансового права разработана правовая концепция банковской безопасности как неотъемлемой функции суверенного государства, выделены ее основные элементы, рассмотрены

магистратуры. М. : Юрайт, 2016 ; *Они же.* Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. М. : Юрайт, 2017 ; *Они же.* Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры. М. : Норма ; Инфра-М, 2018 ; *Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В.* Банковское право для экономистов : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М. : Юрайт, 2016 ; *Они же.* Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М. : Юрайт, 2016 ; *Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Ситник А. А.* Страховой надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры. М. : Норма ; Инфра-М, 2018 ; *Они же.* Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры. М. : Норма ; Инфра-М, 2018.

[84] *Тосунян Г.* Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы М. : Академия народного хозяйства при Правительстве РФ ; Дело Лтд., 1995.

[85] *Тосунян Г. А.*, *Викулин А. Ю.* К вопросу о статусе Банка России // Деньги и кредит. 1998. № 9. С. 10—13.

[86] *Тосунян Г. А., Викулин А. В., Экмалян А. М.* О необходимости внесения дополнений в паспорт специальностей научных работников // Банковское право. 2017. № 6 С. 16 ; *Тосунян Г. А.* Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства. Вып. 1. М. : Олимп-Бизнес, 2011. 304 с.

[87] См., например: *Хоменко Е. Г.* Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России : дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2017 ; *Она же.* Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России : монография. М. : Проспект, 2017 ; *Она же.* Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), 2017. № 1 (29) ; *Она же.* Инфраструктура национальной платежной системы // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 8 ; *Хоменко Е. Г., Тарасенко О. А.* Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы : монография. М. : Проспект, 2016. 176 с.

[88] См. *Гейвандов Я. А.* Центральный Банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функции, полномочия : учебное пособие для студентов, аспирантов и преподавателей юридических вузов. М. : Изд-во Московского независимого института международного права, 1997.

[89] *Гейвандов Я. А.* Денежно-кредитная система: актуальные правовые проблемы государственного регулирования // Государство и право. 2014. № 5. С. 43—53 ; *Он же.* Государственное регулирование денежной и кредитной сферы в России: некоторые проблемы и перспективы // Государство и право. 2000. № 11. С. 38—48.

[90] *Гейвандов Я. А.* Национальная денежно-кредитная система: стратегия государственного регулирования и существующие правовые угрозы // Государство и право. 2016. № 9. С. 25—35.

мировые тенденции совершенствования законодательства в сфере банковской безопасности, раскрыты теоретические основы банковского мониторинга[91]. И. Е. Михеева и Д. Г. Алексеева работают над механизмом имплементации «партнерского» банкинга в российскую правовую среду[92].

Доцентом кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина, кандидатом юридических наук С. В. Пыхтиным разработана теория банковских лицензионных правоотношений, исследованы вопросы правовой природы выдачи, приостановления действия, аннулирования и отзыва лицензии на осуществление банковских операций[93]. Пыхтиным обоснован теоретический подход к определению количественного и качественного состава субъектов современной банковской системы[94], доказано, что распространенная в судебной практике и разъяснениях высших судов точка зрения, согласно которой кредитные организации обладают специальной правоспособностью, не отвечает потребностям банковского оборота и не основана на нормах действующего банковского законодательства[95].

История банковского права продолжается, и nemo omnia potest scire.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Агарков С. С.* Основы банкового права : курс лекций. — М. : Госфиниздат, 1929.
2. *Алексеев С. С.* Структура советского права. — М., 1975.
3. *Алексеева Д. Г.*, *Михеева И. Е.* Правовые проблемы имплементации исламского банкинга в России // Право и экономика. — 2017. — № 7. — С. 72—79.
4. *Алексеева Д. Г.*, *Пыхтин С. В.*, *Хоменко Е. Г.* Банковское право : учебное пособие. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма ; Инфра-М, 2010. — 736 с.
5. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть : учебник : в 2 т. / отв. ред. Г. А. Тосунян. — М., 2001, 2002.
6. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / Л. Л. Арзуманова, О. В. Болтинова, О. Ю.Бубнова [и др.] ; под ред. Е. Ю. Грачевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма ; Инфра-М, 2016.
7. Банковское право Российской Федерации : учебное пособие / О. В. Болтинова, Е. Ю. Грачева, Т. Э. Рождественская, Е. Г. Хоменко ; отв. ред. Е. Ю. Грачева. — М. : Норма, 2008. — 384 с.
8. Банковское право. Субъекты банковской системы и требования к их деятельности : учебник и практикум для магистратуры / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — М. : Юрайт, 2016.
9. Банковское право : учебник / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2010.
10. Банковское право : учебник для бакалавров / Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова [и др.] ; под ред. Л. Г. Ефимовой, Д. Г. Алексеевой. — М. : Проспект, 2015. — 320 с.
11. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2017.
12. *Белов В. А.* Банковское право России. Теория, законодательство, практика. — М., 2000.
13. *Братко А. Г.* Центральный банк в банковской системе России. — М., 2001.

---

[91] *Алексеева Д. Г.* Теоретические основы банковской безопасности (российский и зарубежный опыт) : монография. М. : Анкил, 2010 ; *Алексеева Д. Г. , Пыхтин С. В.* Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. М. : Юрайт, 2018. 90 с. ; Банковское право : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. М. : Проспект, 2014 (§ 1, 2, 4, 5, 7, 8 гл. 6 ; гл. 11, § 1 гл. 12).

[92] *Алексеева Д. Г.* Правовые особенности совершенствования российского законодательства в целях развития инструментов партнерского банкинга // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 3 (76). С. 108—115 ; *Алексеева Д. Г.*, *Михеева И. Е.* Правовые проблемы имплементации исламского банкинга в России // Право и экономика. 2017. № 7. С. 72—79 ; *Хаззар М. Э.*, *Михеева И. Е.*, *Алексеева Д. Г.* Правовые особенности этического (исламского) банкинга (на примере договора мурабаха) // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2018. Вып. 39. С. 134—145.

[93] *Пыхтин С. В.* Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации. М. : Юриспруденция, 2005. 160 с.

[94] Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2016 ; Банковское право. Субъекты банковской системы и требования к их деятельности : учебник / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2016.

[95] *Пыхтин С. В.* Правоспособность кредитной организации: теория и практика // Хозяйство и право. 2012. № 7. С. 83—91.

14. *Братко А. Г.* Банковское право России : учебное пособие. — М., 2003.
15. *Бричко Л. В.* Правовые основы деятельности Государственного банка СССР как расчетного центра страны : автореф. ... дис. канд. юрид наук. — М., 1966.
16. *Бричко Л. В.* Законодательство о расчетах в народном хозяйстве СССР. — М. : Юрид. лит., 1977. — 104 с.
17. *Вильнянский С. И.* Кредитно-расчетные правоотношения и финансовый контроль. — Харьков, 1955.
18. *Вишневский А. А.* Банковское право : краткий курс лекций. — 2-е изд. — М. : Статут, 2004.
19. *Гейвандов Я. А.* Центральный банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функции, полномочия : учебное пособие. — М. : Изд-во Московского независимого института международного права, 1997.
20. *Ерпылева Н. Ю.* Международное банковское право : учебное пособие. М. : Форум ; Инфра-М, 1998.
21. *Ефимова Л. Г.* Банковское право : учебное и практическое пособие. — М. : Бек, 1994.
22. *Ефимова Л. Г.* Банковское право. — М. : Статут, 2010. — Т. 1 : Банковская система Российской Федерации.
23. *Иоффе О. С.* Обязательственное право. — М., 1975.
24. *Курбатов А. Я.* Банковское право России : учебник. — М. : Юрайт ; Высшее образование, 2009.