

БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ: ПОНЯТИЕ, СОДЕРЖАНИЕ, СПЕЦИФИКА

© 2013 г. Михаил Сергеевич Бацура¹

Краткая аннотация: статья посвящена изучению проблем, связанных с определением понятия “банковское правоотношение” в современной науке банковского права. Исследуются специфические черты банковских правоотношений и возможность обособления банковских правоотношений в отдельную категорию. Анализируются подходы к понятию “правоотношение”, выработанные в теории советского и российского права. Рассматривается состав банковского правоотношения.

Annotation: the article is concerned with the problems related to a definition of term “banking legal relationship” in a modern banking law science. The subject matter of the article are specific features of banking legal relationships, possibility to separate banking legal relationships into the class of its own. The article contains the analyses of approaches in respect of the term “legal relationship” which were formulated in a theory of Soviet and Russian law. The subject matter also includes a structure of banking legal relationship.

Ключевые слова: банковское правоотношение, публичное банковское право, частное банковское право, банковская деятельность, банковская система, Банк России, кредитные организации, состав банковских правоотношений.

Key words: banking legal relationship, public banking law, private banking law, banking, banking system, Bank of Russia, credit institutions, banking legal relationship’s structure.

В современной российской юридической литературе вопросы, связанные с определением понятия “банковское правоотношение” и возможностью его выделения и обособления от других видов правовых отношений, не получили достаточной освещенности. Несмотря на данное обстоятельство, исследование места и роли банковских правоотношений в системе правоотношений, сложившихся между субъектами правовой системы Российской Федерации, представляет исключительный интерес с точки зрения развития науки банковского права.

Правоотношение – одна из основных, фундаментальных категорий теории права, а теория правоотношения – один из наиболее дискуссионных и сложных разделов теории права.

Исследованием теории правоотношения занимались многие выдающиеся ученые прошлого и современности. В результате в отечественной науке были выработаны два основных подхода к понятию правоотношения.

Наиболее распространенным в теории правоотношения является подход, в соответствии с которым под правоотношением понимается общественное отношение, урегулированное нормами права, участники которого выступают в качестве носителей субъективных прав и юридических обязанностей. Указанный подход, появившись еще в дореволюционной России², продолжает широко использоваться и в современной юридической науке³. Согласно данному

подходу право, воздействуя на общественные отношения, преобразует их в правоотношения. В качестве основного недостатка концепции в научной литературе указывается на невозможность подчас отделить общественные отношения, не урегулированные правом, от общественных отношений, урегулированных правом, а также на отсутствие метода, позволяющего отграничить правовые отношения от общественных⁴.

Формальный подход к определению понятия “правоотношение” состоит в понимании правоотношения в качестве особого рода юридического отношения.

Правоотношение является правовой формой общественного отношения, оно связывает последнее с нормой права. Таким образом, будучи формой общественного отношения, правоотношение не сливается с ним и не заменяет его собой.

Указанный подход был выработан марксистской философией и поддержан советскими учеными. В частности, проф. С.Ф. Кечекьян полагал: “Правоотношения – это особые идеологические отношения, возникающие вследствие воздействия норм права на поведение людей. Это специфические общественные отношения, возникающие в результате осуществления этих норм и представляющие собою связь прав одного лица с корреспондирующими им обязанностями другого лица”⁵.

В современной науке подобный подход также находит свое отражение. Так, например, по мнению проф. В.Н. Протасова, “правоотношение как правовая структура – это не общественное отношение, урегулированное нормами пра-

¹ Аспирант кафедры финансового права Российской академии правосудия (E-mail: mikhaibatsura@gmail.com).

² См., например: Коркунов Н.М. Лекции по общей теории права (По изд. 1914 г.). СПб., 2003. С. 176–182; Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. Том первый. Изд. 11-е. М., 1914. С. 82–87.

³ См., например: Карева М.П., Айзенберг А.М. Правовые нормы и правоотношения. М., 1949. С. 50; Марченко М.Н. Теория государства и права. Учеб. М., 2005. С. 585; Халфина Р.О. Общее учение о правоотношении. М., 1974. С. 7, 51; и др.

⁴ См., например: Белов В.А. Гражданское право: актуальные проблемы теории и практики. М., 2009. С. 200, 201; Толстой Ю.К. К теории правоотношения. Л., 1959. С. 17.

⁵ Кечекьян С.Ф. Правоотношения в социалистическом обществе. М., 1958. С. 5.

ва, а самостоятельное общественное отношение, субъектов которого связывают или ставят в правовую зависимость юридические права и обязанности и которое оказывает регулирующее воздействие на поведение людей отдельно или во взаимодействии с иной общественной структурой”⁶.

Представляется правильным согласиться со второй точкой зрения, поскольку рассмотрение правоотношения в качестве формы общественного отношения позволяет отграничить фактическое отношение от отношения юридического, тем самым препятствуя обезличиванию и замене одного различного отношения другим.

Правоотношения многообразны. Они возникают в различных областях общественной жизни, в связи с чем в науке принято проводить классификацию правовых отношений. Вопросы классификации правоотношений всегда привлекали внимание ученых. Это не случайно. Классификация помогает научному осмыслению массива информации, обеспечивает логическую стройность научного мышления. Как отмечал проф. О.Э. Лейст, “классификация – способ обнаружения существенных качеств подразделений системы, от которых (качеств) зависят другие, производные от них признаки каждого из элементов подразделения”⁷.

В юридической науке правоотношения могут быть классифицированы по различным основаниям. Один из наиболее распространенных критериев – классификация в зависимости от отраслевой принадлежности норм, на основе которых происходят возникновение, изменение и прекращение правоотношений.

Под отраслью права в теории права принято понимать обособившуюся внутри системы права совокупность однородных правовых норм, регулирующих определенную область (сферу) общественных отношений⁸.

Наиболее распространенными основаниями для отграничения одной отрасли права от другой выступают: 1) предмет правового регулирования; 2) предмет и метод правового регулирования.

В советский период преобладающей точкой зрения относительно критерия, который должен быть положен в основу отделения одной отрасли от другой, была точка зрения, согласно которой основой должен быть предмет правового регулирования⁹.

С развитием правовой мысли изменился подход к вопросу отграничения одной отрасли права от другой – он стал более дифференцированным и предполагал наличие совокупности предмета и метода правового регулирования для отграничения одной отрасли от другой. При этом метод правового регулирования некоторыми учеными был отнесен к вспомогательным критериям¹⁰.

Поскольку разграничение отраслей права в настоящее время происходит в зависимости от предмета и метода правового регулирования, то и классификация правоотношений в зависимости от отраслевой принадлежности норм (принадлежности к той или иной отрасли права) должна быть про-

ведена по тому же критерию. Среди отраслевых правоотношений можно выделить следующие виды: конституционные, административные, гражданские, уголовные, финансовые и иные правоотношения.

Для того чтобы ответить на вопрос, возможно ли отнести правоотношения, возникающие в связи с осуществлением банковской деятельности и функционированием банковской системы (банковские правоотношения), к числу отраслевых правоотношений, необходимо определить, является ли банковское право отраслью права. Как правильно отмечал проф. С.С. Алексеев, “отраслевыми в строгом смысле этого слова могут быть названы только правоотношения, соответствующие основным отраслям права (т.е. главным подразделениям правовой системы, которым свойственны особые юридические режимы, особые методы регулирования)... именно в отраслевых правоотношениях выражаются определяющие, характерные черты метода правового регулирования данной основной отрасли”¹¹.

В настоящее время о банковском праве можно говорить как о комплексном правовом образовании, сочетающем нормы частного и публичного права¹². В зависимости от отношений, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, банковское право возможно разделить на два сектора: публичное банковское право и частное банковское право.

Публичное банковское право выступает в качестве института финансового права. Отнесение публичного банковского права к числу институтов финансового права обусловлено тем обстоятельством, что субъекты публичного банковского права, к числу которых, в частности, относятся Банк России, территориальные учреждения Банка России, кредитные организации, Агентство по страхованию вкладов, выступая в качестве участника правовых отношений, носящих публичный характер и регулируемых методом власти-подчинения (императивным методом правового регулирования), участвуют в реализации финансовой деятельности государства. Так, Банк России осуществляет деятельность по обеспечению стабильности, развитию и укреплению банковской системы Российской Федерации, защите и обеспечению устойчивости рубля (ст. 3 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 10 июля 2002 г.)¹³, устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов (ст. 82.3), монополично осуществляет эмиссию наличных денег. Кроме того, осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации (ст. 4), а также полномочия главного администратора доходов федерального бюджета (ст. 160.1 Бюджетного кодекса РФ 1998 г.)¹⁴. Агентство по страхованию вкладов в рамках полномочий, предоставленных Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” от 23 декабря 2003 г.¹⁵, формирует фонды денежных средств, используемые исключительно в публичных целях. В качестве примера такого фонда можно привести фонд страхования вкладов (ст. 33 вышеназванного Закона). Кредитные организации в рамках осуществления публичных полномочий выполняют функции обслуживания счетов бюджетов (в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими своих функций) (ст. 156 БК РФ), налого-

⁶ Протасов В.Н. Правоотношение как система. М., 1991. С. 121.

⁷ Лейст О.Э. Санкции и ответственность по советскому праву. М., 1981. С. 61.

⁸ См.: Матузов Н.И., Малько А.В. Теория государства и права. Учеб. М., 2001. С. 311.

⁹ См., например: Вильянский С.И. К вопросу о системе советского права // Сов. государственное право. 1957. № 1. С. 107; Генкин Д.Д. К вопросу о системе советского социалистического права // Сов. гос. и право. 1956. № 9. С. 83.

¹⁰ См.: Марченко М.Н. Указ. соч. С. 566.

¹¹ Алексеев С.С. Общая теория права. В 2-х т. Т. II. М., 1982. С. 111.

¹² См.: Бельх В.С. Банковское право. Учеб. М., 2011. С. 16.

¹³ См.: Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

¹⁴ См.: Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

¹⁵ См.: Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (Ч. 1). Ст. 5029.

вого агента, агента валютного контроля, а также, являясь субъектами финансового мониторинга, – функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма¹⁶.

Таким образом, как верно отмечал М.М. Прошунин, “при помощи банковской системы осуществляются аккумуляция (платежи по уплате налогов и сборов), использование (осуществление бюджетных расходов) и перераспределение централизованных денежных фондов (предоставление бюджетных кредитов, размещение бюджетных средств на депозитах в кредитных организациях и т.д.)”¹⁷.

Частное банковское право регулирует имущественные и неимущественные отношения, возникающие между кредитными организациями и физическими и/или юридическими лицами в процессе осуществления банковских операций и сделок: расчетов, кредитования, предоставления услуг по осуществлению банковских вкладов и т.д. Поскольку отношения, возникающие в связи с осуществлением банковских операций и сделок, строятся на началах равенства сторон и диспозитивности, а также в большинстве своем регулируются нормами гражданского законодательства, следовательно, частное банковское право является институтом гражданского законодательства.

Следует согласиться с точкой зрения проф. О.Н. Горбуновой по поводу того, что “складывающиеся внутри банковской системы правоотношения являются как финансово-правовыми и, следовательно, должны регулироваться соответствующими нормами финансового права, так и гражданско-правовыми, которые регулируются нормами гражданского права”¹⁸. Однако стоит также отметить, что, несмотря на схожесть банковских правоотношений с правоотношениями финансовыми, а также с гражданскими правоотношениями, банковские правоотношения обладают рядом специфических черт, отличающих их от иных видов правовых отношений.

Во-первых, возникновение банковских правоотношений обусловлено осуществлением уполномоченными субъектами банковской деятельности. Так, например, проф. Г.А. Тосунян считает, что “категория “банковская деятельность” является центральным, основным понятием банковского законодательства..., является межотраслевой правовой категорией, которая во многом определяет предмет правового регулирования банковского законодательства”¹⁹.

Представляется, что наиболее полное определение понятия “банковская деятельность” было дано проф. А.Ю. Викулиным: “Под банковской деятельностью понимается предпринимательская деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России (его учреждений), направленная на систематическое осуществление банковских операций (либо деятельность, обусловленная их проведением) на основании: для Банка России и его учреждений – Закона о Банке России; для кредитных организаций – специального разрешения (лицензии) Банка России, полученного после го-

сударственной регистрации кредитной организации в порядке, предусмотренном федеральным законодательством”²⁰.

Во-вторых, в качестве субъекта банковского правоотношения всегда выступает либо Банк России, территориальное учреждение Банка России, либо кредитная организация.

Выступление кредитных организаций, Банка России, территориальных учреждений Банка России в качестве обязательных субъектов банковского правоотношения обусловлено их непосредственным участием в процессе осуществления банковской деятельности. Именно названные субъекты обладают исключительными полномочиями на осуществление банковских операций.

В-третьих, выступая в качестве участников банковских правоотношений, Банк России, а также кредитные организации являются одновременно участниками публичных и частных банковских правоотношений.

В ходе осуществления банковских операций у кредитных организаций и Банка России возникают коррелирующие обязанности публично-правового характера. Порядок исполнения указанных обязанностей императивно регулируется законодательными нормами.

В-четвертых, публичные и частные банковские правоотношения – это имущественные отношения.

Как уже было отмечено выше, банковские правоотношения возникают преимущественно в связи с осуществлением государством финансовой деятельности либо в связи с осуществлением банковских операций, что характеризует их как имущественные отношения. Помимо имущественных банковских правоотношений существуют также и неимущественные банковские правоотношения (банковская тайна, деловая репутация и т.п.), однако общая доля таких правоотношений по сравнению с имущественными незначительна.

Систематизируя специфические черты банковских правоотношений, можно сделать вывод, что *банковские правоотношения – это урегулированные нормами права формы фактических банковских отношений, одной из сторон которых всегда выступает Банк России, его территориальное учреждение и/или кредитная организация, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности, носящие частноправовой или публично-правовой характер*.

В состав банковских правоотношений, так же как и в состав иных правовых отношений, входят субъект, объект и содержание.

Как уже было отмечено ранее, отличительная черта банковских правоотношений есть обязательное участие Банка России, его территориальных учреждений и кредитных организаций во взаимоотношениях с иными лицами и государственными органами в ходе осуществления банковской деятельности.

В числе субъектов банковских правоотношений возможно выделить следующие группы:

субъекты, осуществляющие банковскую деятельность: Банк России, территориальные учреждения Банка России, банки, небанковские кредитные организации (РНКО; НДКО; небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

²⁰ Викулин А.Ю. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. Учеб. / Под общ. ред. Б.Н. Топорнина. М., 2003. С. 227.

¹⁶ См.: Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” от 7 февраля 2001 г. // Собрание законодательства РФ. 2001. № 33 (Ч. I). Ст. 3418.

¹⁷ Прошунин М.М. Банковское право. Учеб. / Под ред. С.В. Запольского. М., 2010. С. 15.

¹⁸ Горбунова О.Н. Выделять банковское право в отдельную отрасль права пока рано // Юрид. мир. 1998. № 8. С. 17.

¹⁹ Тосунян Г.А. Место банковского права в системе российского права // Там же. С. 10.

Агентство по страхованию вкладов;

производные банковские образования, такие как банковские союзы, группы, ассоциации и пр.;

органы государственной власти, взаимодействующие с банковской системой;

юридические и физические лица, участвующие в частных банковских правоотношениях.

В зависимости от характера отношений и правового статуса субъектов между ними складываются публичные и частные банковские правоотношения, в которых участники занимают по отношению друг к другу определенное положение.

Под объектом банковского правоотношения в науке банковского права понимается «банковская деятельность и возникающие в связи с ней общественные отношения, содержанием которых является банковская операция»²¹. Поскольку банковские операции – структурный элемент банковской деятельности, следовательно, они также входят в число объектов банковских правоотношений, как и объекты банковских операций: деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, а также сведения, составляющие банковскую тайну.

Заключительным элементом банковского правоотношения выступает его содержание – права и обязанности участников банковского правоотношения.

Главная особенность содержания банковского правоотношения – права и обязанности участников банковских правовых отношений возникают из различных оснований. Правоотношения, связанные с участием субъектов в публичном банковском правоотношении, как правило, возникают на основе норм закона или иного нормативного правового акта (например, акта индивидуального регулирования). Частные банковские правоотношения – на основе юридического равенства, диспозитивности и свободного волеизъявления. Содержание указанных правовых отношений регулируется договором.

Проблемы, связанные с определением понятия, состава, содержания банковских правоотношений, а также выделения их из числа иных правовых отношений на современном этапе развития банковского права весьма актуальны и требуют тщательного рассмотрения и изучения. Поскольку, по справедливому замечанию Л.Г. Ефимовой, «теория банковского права еще до конца не разработана, она находится лишь в процессе становления»²², в целях обеспечения дальнейшего развития науки банковского права следует уделить самое пристальное внимание вопросам, касающимся формирования категориального аппарата и Общей части науки банковского права, в частности вопросу, посвященному определению правовой природы и места банковских правоотношений в современной системе российского права.

²¹ Братко А.Г. Банковское право в России (Вопросы теории и практики). М., 2001. С. 46.

²² Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации. М., 2010. С. 11.