

## ОСОБЕННОСТИ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

© 2012 Е.М. Ашмарина

доктор юридических наук, профессор

© 2012 Ф.К. Гизатуллин

кандидат юридических наук

Всероссийская государственная налоговая академия

Министерства финансов Российской Федерации

E-mail: Elena-Mikhaylovna@yandex.ru

Рассмотрена специфика сочетания публичных и частных интересов в сфере банковской деятельности, а также ее влияние на общественные отношения, которые являются предметом банковского права как комплексной отрасли российского права.

*Ключевые слова:* публичные отношения, частные отношения, банковское право, предмет и метод банковского права, банковское законодательство.

В сфере банковской деятельности реализуется сложный комплекс публичных финансово-экономических интересов властного субъекта и частных интересов субъектов предпринимательской деятельности. Учитывая магистральную роль банковской системы в экономике страны, эти интересы должны быть максимально сбалансированы (при преобладании публичного интереса), залогом чего является адекватное и целостное правовое поле, в пределах которого осуществляется банковская деятельность. С целью обеспечения системного правового регулирования банковской деятельности в современной России формируется банковское законодательство.

Итак, в процессе осуществления банковской деятельности возникает спектр многообразных общественных отношений, которые упрощенно можно сгруппировать следующим образом:

- отношения между кредитными организациями и Банком России;
- отношения между кредитными организациями и их клиентами по осуществлению банковских операций и банковских сделок;
- отношения между кредитными организациями и контрагентами по осуществлению хозяйственных и обеспечительных сделок;
- вспомогательные отношения, направленные на обеспечение благоприятных условий осуществления основной банковской деятельности<sup>1</sup>.

В целом, можно констатировать, что в ходе банковской деятельности реализуются два основных вида отношений - публичного характера и ча-

стного характера. Банковская деятельность как сегмент финансово-экономической деятельности опосредует публичный интерес властного субъекта, направленный на обеспечение структурного равновесия различных областей экономики государства, а также на поддержание социальной стабильности в стране (в частности - избежание и преодоление последствий кризисных явлений). Проводником публичной финансовой политики государства выступает Центральный банк Российской Федерации. Вместе с тем в процессе банковской деятельности реализуются и частные интересы, поскольку как особый вид предпринимательской деятельности банковская деятельность направлена на извлечение прибыли такими ее участниками, как кредитные организации (в частности, банки).

Сбалансированность публичных и частных интересов в сфере банковской деятельности является основой бескризисного развития экономики страны и может быть достигнута только путем адекватного правового урегулирования банковских правоотношений.

Конечно, кредитные организации и их деятельность являются объектом регулирования и контроля со стороны органов или лиц, уполномоченных государством. При этом возникают отношения публичного характера между кредитными организациями и регулирующими органами. Следует отметить, что в качестве характерных признаков любого публичного отношения обычно выделяются следующие:

а) в рамках данного отношения реализуется публичный интерес, отражающий интересы общества в целом, а не только участников этого отношения;

б) обязательным субъектом этого отношения выступает публичное образование или его орган;

в) отношение носит характер власти и подчинения, где публичное образование либо его орган выступает в роли властвующего (управомоченного) субъекта;

г) основным методом правового регулирования общественных отношений, возникающих в сфере публичной деятельности, является императивный метод властных предписаний.

Обратим особое внимание на то, что публичные отношения в области банковской деятельности имеют двойственную природу:

во-первых, это непосредственно вертикальные отношения власти и подчинения, например, между Центральным банком Российской Федерации и системой кредитных организаций;

во-вторых, опосредованно-вертикальные отношения, которые возникают в результате того, что властный субъект императивно делегирует часть своих полномочий частному субъекту экономической деятельности. Так, кредитные организации при осуществлении банковской деятельности выступают не только как объекты внешнего регулирования со стороны Банка России и других уполномоченных государством субъектов. Помимо права совершения банковских операций, которые, как и любой другой вид коммерческой деятельности, направлены на извлечение прибыли, закон наделяет кредитные организации также некоторыми функциями публичного свойства, имеющими вышеуказанные признаки публичных отношений. Эти функции осуществляются только кредитными организациями исключительно в связи с выполняемыми банковскими операциями. К таким функциям относятся функции агента валютного контроля, функции по перечислению налогов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды, функции по пресечению использования банковской системы в преступных целях и др.

При осуществлении указанных функций кредитные организации выступают в качестве представителей властного субъекта, реализующих общественный публичный интерес по отношению

к своим клиентам. Здесь можно выделить следующие виды отношений:

1) отношения валютного контроля, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями функций агентов государственного валютного контроля, в рамках которого банки контролируют соблюдение клиентами валютного законодательства;

2) налоговые отношения, в рамках которых кредитные организации выполняют поручения государственного органа, уполномоченного в области налогового контроля, а также контролируют порядок уплаты налогов клиентами;

3) отношения, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями функций государственного контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

4) отношения, возникающие в процессе исполнения кредитными организациями поручений исполнительных органов в ходе исполнительного производства.

Легко заметить, что названные функции кредитных организаций практически полностью подпадают под вышеуказанные характеристики публичных отношений, за одним исключением - кредитные организации не являются публичным образованием или его органом. Тем не менее законодательство предусматривает возложение данных функций именно на кредитные организации как на проводников государственных интересов (в ряде случаев - в качестве агентов публичного субъекта).

Следовательно, публичность банковской деятельности имеет особый характер, поскольку, помимо отношений по регулированию условий осуществления банковской деятельности (непосредственно вертикальные отношения), отчасти распространяется также на взаимоотношения кредитных организаций и их клиентов (опосредованно вертикальные отношения).

Исходя из сказанного, можно сделать вывод, что даже отношения по поводу осуществления предпринимательской банковской деятельности (совершение банковских операций) должны быть рассмотрены в двух аспектах:

1) публичные (контрольные) отношения, возникающие между кредитными организациями и их клиентами по поводу соблюдения последними установленного законодательством порядка про-

ведения банковских операций, которые формально имеют гражданско-правовой характер, будучи основанными на договорах;

2) частные (предпринимательские, коммерческие) отношения, основанные на тех же договорах, между кредитными организациями и их клиентами (контрагентами) по поводу совершения банковских операций и банковских сделок.

Таким образом, можно сделать вывод, что целостные отношения, возникающие в процессе банковской деятельности, распадаются на два глобальных составляющих элемента:

- вертикальные (императивные отношения власти и подчинения), в том числе:

· непосредственно вертикальные (отношения власти и подчинения), например, между Центральным банком РФ и системой кредитных организаций;

· опосредованно-вертикальные, например, в случае реализации банком функций представителя властного субъекта, в частности агента валютного контроля;

- горизонтальные (диспозитивные), а именно отношения кредитных организаций (в том числе коммерческих банков) между собой, а также их отношения с клиентами по осуществлению банковских операций.

Отношения первой группы подлежат, прежде всего, финансово-правовому, а также административно-правовому урегулированию. Отношения второй группы, складывающиеся в процессе банковской деятельности, например, по договору банковского вклада, кредитования, банковского счета и т.п., регулируются гражданским правом. Но следует учитывать, что при этом нормы гражданского права, характеризующие равенством сторон, попадая в сферу публичного регулирования банковских отношений, приобретают несколько иной характер и рассматриваются уже не изолированно сами по себе, а в совокупности с иными нормами, регулирующими данное отношение. В частности, банки, будучи участниками публично-правовых отношений, выполняя лицензионные требования Банка России и предписываемые им функции публичного контроля, в отношениях со своими клиентами и иными контрагентами при совершении банковских операций не вправе выйти за пределы, установленные для них императивными нормами, регулирующими порядок совершения данных операций.

Как пример можно привести возможность использования банками строго определенных форм расчетных документов в отношениях со своими клиентами по договорам банковского счета и т.п. Также примером такого влияния является факт того, что под воздействием судебной практики правоприменения Закона "О защите прав потребителей"<sup>2</sup> в отношении банковских кредитов и вкладов для физических лиц существенно воздействию подвергся гражданско-правовой принцип свободы договора в отношениях между банками и физическими лицами. В результате этого соответствующие нормы гражданского права уже используются только в сочетании с нормами ст. 29 Закона о банках, защищающей права граждан как более уязвимой стороны в отношениях с банками.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что:

- *отношения в сфере банковской деятельности характеризуются качественной индивидуальностью и единством, а также преобладанием в них публичного интереса;*

- *формируется целостное правовое поле, в пределах которого реализуется банковская деятельность и которое не следует рассматривать как разрозненную совокупность норм, заимствованных из различных отраслей российского права;*

- *банковская деятельность как особый вид деятельности, в котором присутствует публичный интерес, регулируется преимущественно финансово-правовыми и административно-правовыми нормами, содержащимися в специальных законах;*

- *предпринимательские и гражданско-правовые аспекты банковской деятельности регулируются соответствующими отраслями права.*

Вместе с тем, учитывая тот факт, что новейшее банковское законодательство начало формироваться только с 90-х гг. прошлого столетия, в среде ученых-юристов до сих пор отсутствует единообразная концепция относительно места банковского права в системе российского права.

Так, банковское право традиционно рассматривается в двух ипостасях: во-первых, в качестве подотрасли финансового права (учитывая преобладание публичного интереса в регулируемых общественных отношениях) и, во-вторых, в юри-

дической науке получает признание доктрина наличия банковского права в системе российского права в качестве самостоятельной комплексной отрасли второго порядка. Думается, что противоречия здесь нет, поскольку, будучи отраслью второго порядка, банковское право реципирует нормы конституционного права Российской Федерации финансового права, гражданского права, административного права (отрасли первого порядка).

Действительно, трудно переоценить роль финансово-правового регулирования отношений в области банковской деятельности. Так, проводником государственной политики в этой области является центральный банк страны. Традиционно в любом государстве политика центрального банка может осуществляться в следующих формах: учетная политика; регулирование нормы обязательных резервов; операции на открытом рынке; прямое воздействие на кредит.

Учетная политика центрального банка состоит в учете и переучете коммерческих векселей, поступающих от коммерческих банков, которые, в свою очередь, получают их от прочих участников экономической деятельности. Центральный банк выдает кредитные ресурсы на оплату векселей и устанавливает так называемую учетную ставку (ставка редисконтирования). Как правило, учетная политика центрального банка направлена на лимитирование переучета векселей, установление предельной суммы кредита для каждого банка. Таким образом, осуществляется воздействие на объем выдаваемых банком ссуд.

Учетная политика обычно сочетается с государственным регулированием процентных ставок по вкладам и кредитам, поскольку при установлении процентов по вкладам и ссудам банки ориентируются на учетную ставку центрального банка (ставку рефинансирования).

Установление нормы обязательных резервов заключается в том, что коммерческие банки обязаны депонировать часть своих средств на беспроцентном счете в центральном банке. Норма резерва может уменьшаться или увеличиваться в зависимости от государственной политики в области денежно-кредитной системы.

Операции на открытом рынке с государственными облигациями путем их купли-продажи кредитно-финансовыми институтами заключаются в том, что, продавая государственные ценные бумаги, центральный банк страны уменьшает де-

нежные ресурсы банков и других кредитно-финансовых институтов и таким образом способствует повышению процентной ставки на рынке ссудных капиталов. Скупая государственные ценные бумаги, Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) увеличивает денежные ресурсы кредитных организаций.

Участие государства в деятельности финансово-кредитных учреждений выражается и в приобретении части кредитных институтов государством, и в долевом участии государства путем приобретения акций финансово-кредитных организаций (например, система Сбербанка).

Формой регулирования является также прямое государственное воздействие центрального банка на кредитную систему путем прямых нормативных предписаний в форме инструкций, указаний, иных нормативных актов центрального банка или применения санкций за нарушения банковского законодательства.

Таким образом, именно в пределах финансового права сосредоточен системообразующий блок норм, входящих составной частью в банковское право как отрасль российского права.

Нормы финансового права регулируют и отношения по банковскому кредитованию в двух направлениях. Во-первых, это отношения по предоставлению кредитов Банком России (кредитор последней инстанции) системе кредитных организаций. При этом целью ЦБ РФ является не извлечение прибыли, а оказание влияния на урегулирование уровня денежной массы на денежном рынке страны, т.е. деятельность носит не коммерческий, а организационный финансово-правовой характер. С другой стороны, отношения по банковскому кредитованию возникают в процессе взаимодействия коммерческих банков между собой и с клиентами. Здесь также просматривается финансово-правовой вектор, который заключается в том, что, во-первых, ставки по предоставляемым кредитам не могут быть ниже ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ (императив проводника государственной политики налицо), во-вторых, государство, например, через систему Сбербанка может оказывать влияние на потребительский спрос денежных ресурсов в нужном ему направлении.

Вместе с тем, будучи подотраслью финансового права, банковское право, как было указано выше, является частью отраслевого образования более высокого уровня, в которое входят

также нормы других отраслей российского права, например, гражданского (диспозитивные договорные отношения) права, административного (регулирование процедур лицензирования) права.

Поскольку отношения в сфере банковской деятельности характеризуются качественной индивидуальностью и единством, а правовое поле, в пределах которого реализуется банковская деятельность, - целостностью, можно согласиться с точкой зрения о том, что банковское право является отраслью российского права, которая имеет свой предмет. При этом относительно места банковского права в системе права и законодательства в науке нет единого мнения. Даже среди ученых, признающих факт существования отдельной отрасли - банковского права, отсутствует единое понимание его предмета и метода<sup>3</sup>. Вместе с тем особенности предмета и специальное законодательство свидетельствуют о банковском праве как о сформировавшейся самостоятельной отрасли права, точно так же, как экологическое, коммерческое, аграрное и другие аналогичные отрасли права<sup>4</sup>. Самостоятельность банковского права в качестве отрасли российского права обосновали, в частности, такие ученые, как А.Г. Братко, Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян<sup>5</sup>.

Мы будем исходить из того, что банковское право как отрасль российского права характеризуется наличием предмета и метода правового регулирования.

Напомним, что в российской теории права для выделения отраслей права традиционно используются два критерия: материальный - предмет регулирования (регулируемые общественные отношения) и регуляторный - метод регулирования отношений (используемые нормами права инструменты влияния или воздействия на участников отношений). Общественные отношения, состоящие из прав и обязанностей их участников, будучи урегулированными с помощью способов воздействия, определенных нормами права, становятся правоотношениями, а совокупность норм, регулирующих данные отношения указанными методами, образует отрасль права.

Выбор метода регулирования правовых отношений, используемого для регулирования конкретного вида общественных отношений, определяется следующими критериями:

- однородностью оснований возникновения и существования правоотношений - однородные

юридические факты, основания их изменения и прекращения;

- однородностью и постоянным статусом юридического положения субъектов отношений - правоспособности, компетенции, соподчиненности;

- возможностью применения определенных однородных юридических средств обеспечения прав и обязанностей<sup>6</sup>.

Методы регулирования реализуются через разное сочетание таких инструментов, как предписание, запрет, дозволение, которые закреплены в правовых нормах и, соответственно, могут быть условно разделены только на три группы - императивный, императивно-диспозитивный, диспозитивный.

Практически каждая из классических отраслей права (гражданское, уголовное, административное право и т.п.) характеризуется единством применяемого метода - либо императивный, либо диспозитивный. Во всех остальных отраслях (трудовое, семейное право и т.д.) при всем их разнообразии используется, как правило, метод сочетания предписаний, запретов, дозволений - императивно-диспозитивный метод.

Однако для отграничения одних отраслей от других преимущественно должен использоваться не столько применяемый метод, сколько, в первую очередь, предмет, т.е. та область общественных отношений, которая подвергается регулированию нормами права.

Однако и тут могут быть применены разные подходы, поскольку социальные отношения можно классифицировать по разным критериям, по разным основаниям и на разном уровне. Ряд традиционных отраслей права построен на классификации регулируемых социальных отношений по принципу принадлежности участников этих отношений к определенной общности. Например, семейное право ограничивается отношениями, возникающими из родственных связей участников отношений, трудовое право - отношениями наемного работника и работодателя, процессуальные отрасли - отношениями, возникающими в рамках определенного судебного процесса и определенными ролями его участников и т.д.

Некоторые отрасли построены по принципу регулирования определенных процессов, возникающих в сфере экономических отношений, например, финансовое право, таможенное право. Часть отраслей права обособляется по критерию вида

материальных объектов, по поводу которых возникают социальные отношения. Это земельное право, жилищное право, водное право и т.п.

Очевидно, что возможность классификации отраслей права по предмету отношений достаточно широка и формально нет никаких препятствий к тому, чтобы образовывать отрасли права в зависимости от специфики определенного вида общественной деятельности, которая подлежит правовому урегулированию. Для этого достаточно, чтобы регулируемые отношения обладали следующими признаками, позволяющими выделить их из ряда других отношений:

- направленность отношений на решение определенного круга социальных задач (выполнение определенного вида социальной деятельности), отличных от иных задач;
- качественная однородность отношений;
- постоянность и устойчивость (повторяемость) отношений;
- постоянный и однородный круг участников отношений, характер и виды их взаимодействия;
- специфическая система понятий и категорий, используемых в данных отношениях.

Необходимо также, чтобы существовала практика государственного регулирования данного вида отношений в силу их важности для общества, а также возможность государственного регулирования, т.е. возможность применения к данным отношениям вышеуказанных инструментов правового регулирования (запрет, предписание, дозволение).

В юридической науке считается также, что для выделения в самостоятельную отрасль норм права, регулирующих определенную сферу общественных отношений, необходимо, чтобы основы регулирования данных отношений были заложены в Конституции государства, т.е. требуется наличие конституционной основы для образования самостоятельной отрасли права.

Отношения, складывающиеся при осуществлении банковской деятельности, соответствуют всем вышеуказанным критериям отличия от иных видов общественных отношений и выделяются среди иных видов общественных отношений следующими признаками:

- а) объект отношений - обращение денежных средств (безотносительно к классификации денежных потоков - налоги, бюджетные средства, частные расчеты и т.п.);

- б) круг субъектов - специальный состав - кредитные организации, органы и лица, регулирующие банковскую деятельность;

- в) характер и виды взаимодействия субъектов - основанные на нормативных актах административные отношения между кредитными организациями и регулирующими органами, основанные на договоре равноправные отношения между кредитными организациями и их клиентами, основанные на нормативных актах административные отношения между кредитными организациями и их клиентами;

- г) инструменты правового регулирования - сочетание императивных (административных) и диспозитивных (экономических) методов регулирования отношений;

- д) наличие конституционной основы правового регулирования - регулирование Конституцией Российской Федерации основ денежного регулирования (ст. 71 и ст. 75).

Таким образом, отношения в области банковской деятельности как самостоятельный специфический вид общественных отношений, нуждающийся в государственном регулировании, заслуживают того, чтобы являться предметом самостоятельной правовой отрасли - банковского права.

В то же время следует учитывать особенность банковской деятельности, которая определяется также и тем, что она неразрывно связана с функциями внешнего регулирования и контроля деятельности кредитных организаций со стороны уполномоченного органа, в ходе которых между ними возникают публичные отношения. Одновременно банковская деятельность по своей сути предполагает наличие взаимоотношений между кредитными организациями и их клиентами, но при этом законодательство возлагает на кредитные организации обязанность в отношениях с клиентами исполнять определенные обязанности публичного характера. Вследствие этого в результате взаимодействия кредитных организаций с клиентами возникает два вида отношений - частного характера и публичного характера.

Таким образом, *предметом банковского права* являются общественные отношения, возникающие в процессе взаимодействия кредитных организаций с иными лицами:

- публичные отношения кредитных организаций с регулирующими и контролирующими органами по поводу обеспечения и соблюдения условий, необхо-

димых для осуществления банковской деятельности, обусловленные необходимостью внешнего регулирования (лицензированием и т.п.) и контроля банковской деятельности, основанные на нормативных предписаниях, характеризующиеся отношениями административного подчинения кредитных организаций и регулируемые императивными методами;

- публичные отношения банков с их клиентами по поводу контроля выполнения последними установленных законодательством условий совершения банковских операций, вытекающие из возлагаемых на банки публично-правовых контрольных функций, основанных на нормативных предписаниях, но исполняемых в рамках договорных отношений;

- частные отношения кредитных организаций с клиентами и иными контрагентами по поводу непосредственного совершения банковских операций, основанные на договорных отношениях и характеризующиеся юридически равноправным положением сторон, в которых участвуют кредитные организации, Банк России, Внешэкономбанк и их клиенты и иные контрагенты, регулируемые диспозитивными императивными методами.

При регулировании указанных отношений используются различные способы и приемы регулирования и методы: диспозитивный с равенством сторон и императивный - с соподчиненностью участников. Именно такая "смешанность" и неоднородность общественных отношений, складывающихся в процессе осуществления банковской деятельности, связанная с тем, что кредитные организации выступают одновременно в двух ипостасях - частноправовой и публично-правовой, и создает специфику банковских правоотношений.

Поскольку отношения в области банковской деятельности характеризуются преобладанием в них публичного интереса, метод банковского права сочетает, во-первых, императивные установления (при регулировании вертикальных общественных отношений в банковской сфере), во-вторых, диспозитивные правила (применяются при регулировании горизонтальных отношений). Таким образом, *метод банковского права* следует охарактеризовать как императивно-диспозитивный, с учетом сочетания публичных (их преобладания) и частных интересов, которые лежат в основе банковской деятельности. В юридической литературе банковское право в последнее время все чаще называют комплексной отраслью российского права. По существу, это отрасль

права второго порядка, использующая отдельные нормы права некоторых базовых отраслей права<sup>7</sup>. Банковское право как комплексная отрасль включает в себя нормы конституционного права, финансового права, гражданского права, административного права и других отраслей.

Проблема комплексности норм, регулирующих банковскую деятельность, действительно имеет объективную предпосылку в виде сложности и многогранности банковских отношений и банковской деятельности. Следует признать, что банковские отношения, складывающиеся по поводу осуществления банковской деятельности в рамках банковской системы, регулируются нормами различных отраслей права. Это обусловлено спецификой их субъектного состава. Так, отношения между Банком России и кредитными организациями основаны на принципе "власти-подчинения" имеют "вертикальный" характер, а значит, регулируются преимущественно императивными нормами в рамках отрасли финансового права. Отношения по типу "банк-клиент", отношения между кредитными организациями, отношения между субъектами банковской инфраструктуры имеют "горизонтальный" характер и регулируются преимущественно посредством диспозитивного метода нормами гражданского права<sup>8</sup>.

Соответственно, банковское право как отрасль, регулирующая банковскую деятельность в целом, включает в себя нормы, регулирующие:

- публично-правовые отношения, возникающие между кредитными организациями и контролирующими органами в процессе регулирования и контроля банковской деятельности;

- публично-правовые отношения, возникающие между кредитными организациями и клиентами в процессе непосредственного осуществления банковской деятельности по поводу контроля кредитных организаций за банковскими операциями клиентов;

- частноправовые банковские отношения, возникающие между кредитными организациями и клиентами в процессе непосредственного осуществления банковской деятельности (по поводу проведения банковских операций).

Такой в общем виде представляется и структура банковского права.

В заключение следует отметить следующее:

- современное банковское право России находится в стадии активного становления. С начала 90-х гг. прошлого века и по настоящий мо-

мент формируется и система банковского законодательства;

- последнее время характеризуется такими позитивными процессами, при которых комплекс норм, регулирующих банковскую систему страны и банковскую деятельность, все больше приобретает целостность и качественное единообразие, что позволяет согласиться с учеными, обосновывающими концепцию о необходимости рассмотрения банковского права в качестве самостоятельной отрасли российского права, предметом которого являются общественные отношения в сфере банковской деятельности, органично представленные в их единстве.

---

<sup>1</sup> Братко А.Г. Банковское право (теория и практика). М., 2000. С. 25, 26.

<sup>2</sup> О защите прав потребителей : закон РФ от 7 февр. 1992 г. № 2300-1 : [ред. от 18.07.2011] // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 3. Ст. 140. 15 янв.

<sup>3</sup> См.: Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / под ред. Е.Ю. Грачевой. М., 2008. С. 11.

<sup>4</sup> См.: Олейник О.М. Основы банковского права : курс лекций. М., 1997. С. 33.

<sup>5</sup> См.: Братко А.Г. Банковское право (теория и практика). М., 1997; Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации : учебник / под ред. Б.Н. Топорнина. М., 2002.

<sup>6</sup> Алексеев С.С. Общая теория права. М., 2009. С. 215.

<sup>7</sup> Олейник О.М. Указ. соч. С. 33.

<sup>8</sup> Пономаренко В.Е. Финансово-правовые основы кредитной и банковской систем // Финансовое право : учебник / под ред. Е.М. Ашмариной. М., 2012. С. 216.

*Поступила в редакцию 03.05.2012 г.*