

## ПРАВО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ, КРЕДИТА, БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ПОДОТРАСЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРАВА

© 2013 Ашмарина Елена Михайловна  
доктор юридических наук, профессор  
Российская академия правосудия  
117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69  
E-mail: Elena-Mikhaylovna@yandex.ru

В целях поиска места целостного правового поля, регулирующего отношения в сфере денежного обращения и кредита, рассмотрены, во-первых, правовые основы отношений в области денежного обращения, кредита и банковской деятельности и, во-вторых, исследовано правовое образование, представляющее собой совокупность норм, регулирующих отношения в области денежного обращения, кредита и банковской деятельности в качестве подотрасли экономического права Российской Федерации.

*Ключевые слова:* экономическое право, право денежного обращения, кредита, банковской деятельности, финансовое право, банковское право.

Подробное рассмотрение концепции целесообразности введения в систему отечественного права экономического права Российской Федерации в качестве комплексной отрасли и исследование его предмета, метода и структуры<sup>1</sup> позволили установить, что его Особенная часть формируется из таких внутриотраслевых образований, как право управления народным хозяйством, право финансов, *денежного обращения и кредита*, право бухгалтерского учета, право мировой экономики.

В настоящей статье рассмотрим отдельные аспекты экономического права в соотношении их с правовым регулированием отношений в области денежного обращения, кредита и банковской деятельности (ранее нами были детально проанализированы такие правовые образования, как, например, бухгалтерское право, право финансов с целью поиска их места в системе экономического права Российской Федерации).

В соответствии с Номенклатурой (экономические науки)<sup>2</sup> рассматриваемые отношения, распадаясь на два блока: финансы (3.1) и денежное обращение, кредит, банковская деятельность (3.2), - представляют собой комплекс финансово-экономических отношений, которые регулируются совокупностью норм, регламентирующих перераспределительные процессы в области финансовых активов и на финансовых рынках (на рынке капиталов, на денежном рынке, на рынке производных инструментов, на валютном рынке).

Отношения в области денежного обращения, кредита и банковской деятельности детализированы в Номенклатуре следующим образом:

- денежная система и механизмы денежного обращения;
- кредитные отношения;
- банки и иные кредитные организации;
- денежно-кредитное регулирование.

В данном подразделе Номенклатуры (экономика) наблюдается сочетание общетеоретических и прикладных аспектов. Так, например, в группе “Денежная система и механизмы денежного обращения” рассматриваются теоретические основы (теория, методология и концептуальные основы формирования и функционирования денежной системы и механизмов денежного обращения), а также вопросы прикладного характера, требующие правового урегулирования (например, основы денежной эмиссии и эмиссионная политика ЦБ РФ).

Аналогично тому, как отношения в сфере финансов регулируются во многом нормами финансового права и в рассматриваемых отношениях (денежное обращение, кредит, банковская деятельность), большую роль играет финансово-правовое регулирование, имеет место также административно-правовое регулирование (установление структуры Центрального банка, в частности). Основы данных отношений установлены Конституцией Российской Федерации, что указывает на их публичную значимость.

Так, в отношениях в области денежного обращения преобладает публичное начало. Эмиссионные процессы полностью находятся под контролем государства в лице его федерального уровня. Не случайно в ст. 71 Конституции Российской Федерации установлено, что “в ведении Российской Федерации находится... кредитное регулирование, денежная эмиссия... банки”. Действительно, именно государство устанавливает платежную силу денежных знаков, платежная сила денег гарантируется государством, на федеральном уровне устанавливается денежная система как законодательно закрепленная модель организации денежного обращения. В соответствии со ст. 75 Конституции Российской Федерации денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, а введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.

Денежно-кредитная политика (как сложная совокупность мероприятий, установленных в Законе о Банке России)<sup>3</sup>, будучи сегментом финансово-экономической политики государства, также носит публичный характер.

Кроме того, нормы административного права (аналогично финансовому праву это публичная отрасль российского права) определяют основные принципы управления, организацию и структуру аппарата управления в области денежного обращения и кредита.

Вместе с тем при регулировании кредитных и расчетных отношений большую роль играют нормы гражданского права. Например, финансово-правовое регулирование денежного обращения в первую очередь направлено на ограничение расчетов, производимых наличными деньгами (меры ограничительного характера установлены нормативным актом Банка России). В остальном же налично-денежные расчеты носят в целом диспозитивный характер.

Что же касается безналичного денежного оборота, то не будет ошибкой утверждать, что здесь превалирует гражданско-правовое регулирование (гл. 46 Гражданского кодекса РФ). Так, безналичные расчеты не сопровождаются процедурой эмиссии и лишь подвергаются соответствующему регулированию и контролю за правильностью их проведения (соответствием нормам действующего законодательства: гл. XII “Организация безналичных расчетов” Закона о Банке России).

Договоры банковского счета, корреспондентского счета, заключаемые между банками и физическими лицами, между банками непосредственно, носят гражданско-правовой характер. В соответствии с договором банковского счета юридические и физические лица вправе распоряжаться собственными средствами по своему усмотрению (в пределах, установленных правилами безналичных расчетов).

Таким образом, можно сделать промежуточный вывод о том, что целостные отношения в области денежного обращения регулируются комплексно, преимущественно нормами финансового права и гражданского права.

Обратимся далее к банковской деятельности. Отношения в области банковской деятельности регулируются нормами банковского права, на сегодня является признанной отраслью российского права (комплексной отраслью второго порядка, нормы которой носят как императивный, так и диспозитивный характер). По аналогии с денежным обращением банковская деятельность регулируется во многом нормами финансового права.

В целом, можно утверждать, что банковская деятельность является:

- с одной стороны, одним из видов финансовой деятельности публичного субъекта, поскольку в процессе банковской деятельности происходят процессы, опосредующие аккумуляцию, перераспределение и использование финансовых денежных потоков в масштабах государства. В силу этого банковская деятельность, как особый вид деятельности, в котором присутствует публичный интерес, регулируется финансово-правовыми нормами, содержащимися в специальных законах;

- с другой стороны, одним из видов предпринимательской деятельности и основывается на сделках, которые оформляют отношения кредитных организаций с иными организациями. Предпринимательские и гражданско-правовые аспекты банковской деятельности регулируются соответствующими отраслями российского права<sup>4</sup>.

В целом же, банковская деятельность, опосредуя денежный оборот, который является одним из основных элементов экономики, опосредует (во многом) и публичный интерес, в связи с чем (в отличие от иных видов деятельности) подвергается особо усиленному регулированию и контролю со стороны государства в целях обеспечения экономической стабильности.

Таким образом, в сфере банковской деятельности реализуется сложный комплекс публичных финансово-экономических интересов властного субъекта и частных интересов субъектов предпринимательской деятельности, что указывает на наличие дуализма отношений в этом сегменте экономической деятельности<sup>5</sup>.

Действительно, в процессе осуществления банковской деятельности возникает целый 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>6</sup>.

Таким образом, в ходе банковской деятельности сложно сочетаются два основных вида отношений - публичного характера и частного 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 является Центральный банк Российской Федерации. Вместе с тем, в процессе банковской деятельности четко просматриваются и частные интересы, поскольку как особый вид предпринимательской деятельности банковская деятельность направлена на извлечение прибыли такими ее участниками, как кредитные организации (в частности, банки).

Достижение баланса публичных и частных интересов в банковском сегменте экономической деятельности может быть достигнута только путем надлежащего правового урегулирования банковских общественных отношений.

Целостные отношения в области банковской деятельности регулируются нормами банковского права.

Действительно, банковское право (как отрасль второго порядка), являясь комплексной отраслью российского права, реципирует соответствующие институты из других отраслей российского права (в частности из гражданского и финансового права). Так, отношения, возникающие в процессе банковской деятельности, распадаются на два глобальных составляющих элемента, а именно:

- вертикальные (отношения власти и подчинения) между Центральным банком РФ и системой кредитных организаций (непосредственно вертикальные - отношения власти и подчинения), например, между Центральным банком РФ и системой кредитных организаций, и опосредованно-вертикальные, например, в случае реализации банком функций представителя властного субъекта, в частности, агента валютного контроля;
- горизонтальные (диспозитивные), а именно отношения между кредитными организациями (в том числе коммерческими банками) между собой, а также их отношения с клиентами.

Именно отношения первой группы подлежат финансово-правовому урегулированию, а императивные нормы ЦБ РФ, адресованные системе кредитных организаций, носят финансово-правовой характер. Таким образом, в пределах финансового права сосредоточен системообразующий блок норм, входящих составной частью в банковское право, как отрасль российского права (рассматриваемая в широком смысле).

Из вышеизложенного можно сделать промежуточный вывод:

- 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.

К банковскому праву относится и такой институт финансового права, как банковский кре-

дит. Этот институт регулирует отношения по банковскому кредитованию в двух направлениях. Во-первых, это финансово-экономические отношения по предоставлению кредитов Банком России (кредитор последней инстанции) системе кредитных организаций. Во-вторых, это отношения по банковскому кредитованию, которые возникают в процессе взаимодействия коммерческих банков между собой и с клиентами. Последние отношения в целом не являются финансово-правовыми, хотя в их регулировании просматривается финансово-правовой вектор, который заключается в том, что: 1) ставки по предоставляемым кредитам не могут быть ниже ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ (императив проводника государственной политики налицо); 2) государство через систему Сбербанка может оказывать влияние на потребительский спрос денежных ресурсов в нужном ему направлении.

Таким образом, будучи подотраслью финансового права (в узком смысле), банковское право является частью отраслевого образования более высокого уровня, в которое входят также нормы других отраслей российского права, например, гражданского (банковское право как комплексная отрасль российского права).

В качестве еще одного промежуточного вывода можно констатировать следующее. По аналогии с отношениями в области финансов *финансово-правового поля недостаточно для регулирования целостного комплекса отношений в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности* (причем в отношении банковской деятельности этот факт уже доказан учеными в области банковского права).

Предпринимательно-правового регулирования здесь также недостаточно, поскольку отношения в таких областях, как денежное обращение и банковская деятельность, прежде всего, ориентированы на реализацию публичного интереса (в предпринимательском же праве превалирует частный интерес субъектов экономической деятельности).

Таким образом, мы можем констатировать, что правовые основы целостных отношений в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности регулируются комплексно с помощью применения элементов императивного и диспозитивного методов правового регулирования, и презюмировать, что совокупность норм, регулирующих эти основы, органично вписывается в экономическое право Российской Федерации.

В пользу данного утверждения приведем доводы, ранее уже апробированные в отношении иных отраслевых образований экономического права (отношения в области бухгалтерского учета<sup>7</sup> и финансов).

Так, во-первых, остановимся на предмете рассматриваемого правового образования. Как мы видели, общественные отношения в области денежного обращения, кредита и банковской деятельности, выходя за пределы предмета финансового права, который представляет собой, как известно, общественные отношения по аккумулярованию, распределению и использованию фондов денежных средств, органично вписываются в предмет экономического права, который в самых общих чертах был охарактеризован как общественные отношения, складывающиеся в процессе экономической деятельности. Предмет экономического права (в широком смысле) мы охарактеризовали в качестве экономических отношений, которые реализуются как публичными, так и частными субъектами экономической деятельности в процессе перераспределения финансовых и нефинансовых активов (т.е. материальных ресурсов страны)<sup>8</sup>. Очевидно, что реализация комплекса перераспределительных отношений не представляется возможной без наличия денежного обращения (отчасти кредитования) и вне банковской деятельности, которая и представляет собой основной институциональный механизм перераспределения всех финансовых активов страны (фондов денежных средств) и нефинансовых активов (в частности, фондовых (ценные бумаги) и валютных ценностей). Отношения в области денежного обращения, кредита и банковской деятельности можно признать опосредующими перераспределительные финансово-экономические отношения и приводящими эти перераспределительные процессы в действие.

Во-вторых, ранее нами было установлено, что в целом экономические отношения регулируются комплексно, т.е. методология экономического права включает в совокупности как императивные, так и диспозитивные приемы и способы воздействия на предмет правового регулирования - экономические общественные отношения<sup>9</sup>. Подчеркнем еще раз, что правовое регулирование целостной совокупности отношений в таком сегменте экономической деятельности, как денежное обращение, кредит и банковская деятельность, основано на использовании метода, прису-

шего экономическому праву как самостоятельной отрасли российского права<sup>10</sup>. Следовательно, метод экономического права и метод права денежного обращения, кредита и банковской деятельности идентичны (комплексный, т.е. императивно-диспозитивный).

В-третьих (как было указано выше), это теоретическое положение подтверждается подзаконным нормативным актом, утвердившим Номенклатуру научных направлений в области экономики.

Итак, видовые особенности предмета при родовой тождественности и общность метода регулирования позволяют определить право денежного обращения, кредита и банковской деятельности как подотрасль экономического права, представляющую собой *совокупность диспозитивных и императивных юридических норм, регулирующих общественные экономические отношения, способствующие перераспределению публичных и частных фондов денежных средств (приводящие в движение перераспределительные процессы), финансовых инструментов (ценных бумаг) и валютных ценностей, а именно отношения в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности.*

Обратимся далее традиционно к вопросу о системе (внутреннее распределение норм по отдельным институтам в соответствии с особенностью отношений, регулируемых этими нормами) и структуре рассматриваемого экономико-правового образования, как подотрасли экономического права Российской Федерации.

К входящим подотраслевым институтам права денежного обращения, кредита и банковской деятельности можно отнести, соответственно, такие институты, как:

- денежная система и механизмы денежного обращения;
- кредитные отношения;
- банки и иные кредитные организации;
- денежно-кредитное регулирование.

Норма права денежного обращения, кредита и банковской деятельности может быть охарактеризована традиционно. Это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных экономических отношениях в таких их областях, как денежное обращение, кредит и банковская деятельность,

которое закрепляет юридические права и обязанности их участников.

Экономические правоотношения в области денежного обращения, кредита и банковской деятельности - это урегулированные нормами права, общественные отношения в названных сегментах экономической деятельности.

*Содержание правоотношений* в области денежного обращения, кредита и банковской деятельности (в материальном смысле) может структурно рассматриваться аналогично составу институтов права денежного обращения, кредита, банковской деятельности.

Названные правоотношения классифицируются традиционно.

В заключение настоящей статьи отметим, что в порядке гипотезы можно предположить следующее:

Во-первых, право денежного обращения, кредита и банковской деятельности представляет собой подотрасль экономического права, поскольку:

- предмет этого отраслевого образования органично вписывается в предмет экономического права и может быть охарактеризован как отношения, опосредующие основные перераспределительные финансово-экономические общественные отношения (в отношении фондов денежных средств, фондовых и валютных ценностей) и приводящие эти перераспределительные процессы в действие;

- метод правового регулирования отношений в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности сочетает в себе императивные и диспозитивные начала, что объясняется сочетанием публичных (в области финансовой деятельности публичного субъекта) и частных (в сегменте предпринимательской деятельности) интересов при урегулировании этих отношений. Другими словами, метод экономического права и метод права рассмотренного экономико-правового образования идентичны (комплексный, т.е. императивно-диспозитивный);

- это теоретическое положение подтверждается подзаконным нормативным актом, утвердившим Номенклатуру научных направлений в области экономики.

Во-вторых, видовые особенности предмета при родовой тождественности и общность метода регулирования позволяют определить право денежного обращения, кредита и банковской деятельности как совокупность диспозитивных и

императивных юридических норм, регулирующих общественные экономические отношения, способствующие перераспределению публичных и частных фондов денежных средств (приводящие в движение перераспределительные процессы), финансовых инструментов (ценных бумаг) и валютных ценностей, а именно отношения в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности.

В-третьих, как подотрасль экономического права право денежного обращения, кредита и банковской деятельности включает соответствующие институты:

- денежная система и механизмы денежного обращения;
- кредитные отношения;
- банки и иные кредитные организации;
- денежно-кредитное регулирование.

<sup>1</sup> См. подробно: *Ручкина Г.Ф.* Экономическое право как инновационная технология российской правовой науки // Вопросы экономики и права. 2011. С. 27-43; *Ашмарина Е.М., Ручкина Г.Ф.* Экономическое право как инновационная технология российской правовой науки // Вопросы экономики и права. 2011. № 37. С. 27-54.

<sup>2</sup> В качестве критериальной основы для систематизации экономических отношений был принят подзаконный нормативный акт “Номенклатура специальностей научных работников”, утв. Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 25 февр. 2009 г. № 59 (с дальнейшими изм.).

<sup>3</sup> Основные инструменты и методы проведения кредитно-денежной политики закрепляются в гл. VII “Денежно-кредитная политика” Закона о Банке России. К таким инструментам, в частности, относятся:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени.

<sup>4</sup> См.: *Ашмарина Е.М., Гизатуллин Ф.Л.* К вопросу о правовых аспектах банковской системы и банковской деятельности // Вопросы экономики и права. 2012. № 47. С. 73-82.

<sup>5</sup> См.: *Ашмарина Е.М., Гизатуллин Ф.Л.* Особенности отношений в сфере банковской деятельности и их правового регулирования // Вопросы экономики и права. 2012. № 48. С. 71-79.

<sup>6</sup> См.: *Братко А.Г.* Банковское право (теория и практика). М., 2000. С. 25, 26.

<sup>7</sup> См. подробно: *Ашмарина Е.М.* Правовое регулирование учета и экономическое право Российской Федерации // Государство и право. 2013. № 6. С. 60-67.

<sup>8</sup> См.: *Ашмарина Е.М., Ручкина Г.Ф.* Экономическое право Российской Федерации: монография. Разд. I. Общие положения. М., 2011. С. 152.

<sup>9</sup> Там же. С. 170.

<sup>10</sup> Там же. С. 171, 172.

Поступила в редакцию 01.08.2013 г.