(cc) BY

Автор:

Охрименко Николай Сергеевич

магистрант

Юридический институт им. М.М. Сперанского

ФГБОУ ВО «Владимирский государственный

университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых»

г. Владимир, Владимирская область

СУЩНОСТЬ И ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА БАНКОВСКИХ СДЕЛОК

Аннотация*: в статье рассмотрена специфика банковских сделок на основе правовых отношений. В основе анализа специфики банковских операций автором сформулированы основные правовые проблемы этой сферы. Для этого выделены основные составляющие этого важного фактора банковской деятельности. Автором проведен достаточно углубленный анализ, показаны все проблемы, сложности и особенности банковских операций. Особое внимание уделено Центральному банку (Банку России) и реализуемых им полномочиям в современных экономических и политических условиях.*

Ключевые слова*: банк, право, общество, государство, банковская сфера, сделка, законодательство, Гражданский кодекс.*

Деятельность всех организации банковской сферы наибольшим образом связанна с решением финансовых вопросов. В частности, это связанно с необходимостью сохранения денежных средств у различных слоев населения, а также исполнения различных обязательств по ним.

Как было замечено ранее, кредитные организации ведут свою деятельность с целью получения прибыли. Клиенты банков, также заинтересованы в получении материальной выгоды от сотрудничества с банковскими организациями. Таким образом и тем, и другим необходима форма коммуникации с целью выполнения обязательств и сохранения прав по договорным отношениям, такой формой взаимодействия на данный момент являются банковские сделки. Основой данных правовых отношений является взаимная договоренность между

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

сторонами. Важно заметить, что в процессе создания таких отношений принимают участие и кредитная организация и ее клиент, при этом порядок проведения сделки определяется по принципу саморегулирования. Получается, что под банковской сделкой понимается предусмотренная банковским законодательством технология осуществления сделки, участником которой является кредитная организация. Иными словами, банковские сделки имеют договорной характер отношений, а клиент и банк в двухстороннем порядке решают на каких условиях будет осуществляться их сотрудничество.

В настоящее время среди исследователей в области права нет однозначной позиции о понятии банковской сделки и включения ее в состав банковской деятельности. С конца девяностых годов прошлого века, с момента появления в России нормативно-правовой базы по банковскому праву, проблематика правового регулирования банковских сделок привлекла активное внимание и нашла свое отражение во многих трудах специалистов банковской сферы. Одним из ярких примеров могут послужить труды заслуженного деятеля науки Г.А. Тосуняна, в которых он озаботился вопросами разграничения критериев банковских сделок и обычных, совершающихся банковскими организациями. Идейно, в данном вопросе, близок к Г.А. Тосуняну исследователь К.А. Власов, по мнению которого, банковские сделки могут совершаться не только банками, но и другими организациями, а также индивидуальными предпринимателями, тем не менее, ученый подмечает что, когда такие сделки совершаются кредитными организациями, они приравниваются к банковской деятельности и контролируются банковским правом.

Таким образом, для понимания сути банковской сделки, возникает необходимость проследить связь банковской деятельности с публичной миссией кредитных организации, которая выражается в работе с денежными средствами многочисленных клиентов.

Юридическая природа банковской сделки представляется как комплексный правовой институт, состоящий из совокупных правовых норм, которые охватывают различные отрасли российского законодательства. С помощью данного

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

правового института определяется порядок совершения правоотношений, направленных на реализацию интересов банков и их клиентов. Банковские сделки осуществляются в силу правоспособности кредитных организации на основании закона и специального разрешения, таким образом образуя особый вид банковских правоотношений.

С точки зрения законодательства, кредитные организации обладают правом совершение банковских сделок. В соответствии с положениями ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации могут осуществлять банковские сделки на основании признака исключительности, но также следует понимать, что не все сделки, перечисленные в законе, совершаются только банками.

По мнению Г.А. Тосуняна, в настоящее время и в соответствии с текущим законодательством, банковская сделка обладает следующими признаками:

1) участие специального субъекта – кредитной организации, обладающего специальной и исключительной правоспособностью;

2) правовое регулирование осуществляется нормами гражданского и банковского законодательства с четким подчинением государственно-правовым предписаниям;

3) формирование волеизъявления сторон в банковских сделках оформляется различными типовыми формами банковских договоров, заключаемых в соответствии с действующим законодательством.

В контексте банковской сделки, отдельного внимания заслуживает понятие правоотношения. Оно представляет из себя возмездные общественные отношения, которые регулируются нормами частного и публичного права. Субъекты данных отношений осуществляют свои права, с целью удовлетворения собственных интересов, а также реализации потребностей в получении определенных банковских услуг. Также участником данного вида правоотношения косвенно является государство, которое заинтересованно в нормальном функционировании банковского сектора, а, следовательно, ему приходится защищать права субъектов правоотношений, возникающих при совершении банковских сделок.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Согласно положениям статьи 153 ГК РФ, банковские сделки относятся к разновидности письменных гражданско-правовых сделок и регулируются гражданским правом. Это обусловлено тем, что данный вид сделок заключается в процессе осуществления банковской деятельности.

Также стоит обратить внимание, что сделки с кредитными организациями должны иметь именно письменную форму, что отделяет их от других видов сделок. Согласно статье 160 ГК РФ, сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, или должным образом уполномоченными ими лицами. Из вышесказанного можно сделать вывод, что банковские сделки должны порядке закреплены договорами. Для заключения договора необходимо выражение согласованной воли двух сторон (двусторонняя сделка) либо трех или более сторон (многосторонняя сделка). Также стоит упомянуть, что договора по банковским сделкам имеют различные типовые формы: примерные условия договора, типовые договоры, договоры присоединения. Обычно банковские договора по сделкам являются стандартными соглашениями, в которых сложно изменить условия, но сама по себе суть банковской сделки позволяет вносить коррективы, если они не противоречат закону, а также стандартам Центрального Банка России. Таким образом договорная форма банковских сделок обладает специфическими признаками и относится одновременно к двум правовым сферам: частноправовой и публично-правовой.

В связи с современными тенденциями и развитием технологий, в настоящее время во всем мире, а также в России активно применяется электронный документооборот в банковской деятельности. Несмотря на то, что электронный документооборот на законодательном уровне в России начал развиваться позднее, чем в западных странах, благодаря значительному количеству актов Центрального банка России, а также с принятием Гражданского кодекса РФ, в нашей стране легально существует возможность заключения банковских сделок с помощью электронного документооборота, а также возможность передачи документов по электронной связи. На данный момент кредитные организации в

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

России активно оказывают услуги по регистрации сделок и других банковских операции с помощью электронных каналов связи. В современном мире уже сложно представить крупный бизнес, который бы вел дела исключительно с помощью бумажного документооборота, для стабильной работы и развития организации вынуждены обращаться в банки и потреблять услуги кредитных организации, в том числе заключая сделки через банки.

Резюмируя все вышесказанное о банковских сделках хочется обратиться к мнению А.Г. Братко, человеку, посвятившему свою профессиональную деятельность банковскому праву России.

Профессор указывает на следующие отличительные особенности банковских сделок:

1. Сделку совершают две стороны, а именно кредитная организация и ее клиент.

2. Для совершение банковских сделок не требуются лицензии Банка России.

3. Сделки регулируются диспозитивным методом правоотношений. В данном методе учитывается самостоятельность в поведении субъектов регулируемых отношений.

4. Преимущественно банковские сделки составляют предмет правового регулирования для частного права, хотя в некоторых случаях могут быть и предметами публичного права.

5. Банковская сделка между кредитной организацией и ее клиентом регулируется нормами гражданского законодательства.

6. Федеральные органы исполнительный власти имеют право своими нормативными актами регулировать банковские сделки между кредитными организациями и их клиентами.

7. Стороны заключения банковской сделки в праве действовать в соответствии со своими интересами и предусматривать условия договоров, так как банковская сделка является предметом отношений между кредитной организации и ее клиентом.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Говоря о сделках в качестве действий граждан и юридических лиц, направленных на установление, изменение, или прекращение гражданских прав и обязанностей, стоит заметить, что они, в соответствии со ст. 3 ГК РФ, регулируются не только ГК РФ, но и указами Президента, постановлениями Правительства, нормативно-правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, а также федеральными законами.

Список литературы

1. Ахмедова С.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Наука и образование в жизни современного общества. – Тамбов: Консалтинговая компания Юком, 2015. – С. 18–22.

2. Даниленко С.А. Банковские операции: правовой аспект // Юридическая работа в кредитной организации. – 2011. – №4. – С. 72.

3. Власов К.А. К вопросу о сущности банковской деятельности в Российской Федерации (правовые проблемы) // Банковское право. – 2009. – №5. – С. 13–18.

4. Кутузова Н.В. К вопросу о понятиях «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Современные проблемы развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий. – Хабаровск: Тихоокеанский государственный университет, 2013. – С. 91–93.

5. Осипова М.А. О понятии банковской деятельности в Российской Федерации // Известия Байкальского государственного университета. – 2014. – №2. – С. 161–166.

6. Соломин С.К. Разграничение категорий «банковская операция» и «другие сделки» кредитной организации // Законодательство. – 2015. – №7. – С. 45–50.

7. Трофимов К. Проблемы правоспособности банка // Хозяйство и право. – 2016. – №4. – С. 89–95.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

8. Черникова Е.В. Правовые проблемы, возникающие в процессе применения банковского законодательства // Российская юстиция. – 2015. – №5. – С. 12–17.

9. Черных С.И. О кредитных организациях, банковских операциях и сделках / С.И. Черных, С.А. Потемкин // Деньги и кредит. – 2014. – №2. – С. 75–76.

10. Шевелёв Б. Консультационные и информационные услуги коммерческих банков // Бухгалтерия и банки. – 2013. – №2. – С. 59–64.

11. Шевченко И.М. Банковская операция по списанию денежных средств со счета как сделка // Арбитражные споры. – 2014. – №4. – С. 101–110.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)