УДК 34

© Никольская О. В., 2016,
ассистент кафедры информационных технологий,
Владимирский филиал РАНХиГС

© Ляпин И. А., 2016,
магистрант 3 курса юридического факультета
Владимирского государственного университета им. А. Г. и Н. Г. Столетовых

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩЕГО БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Аннотация: *в данной статье рассматриваются вопросы развития законодательства, регулирующего банковскую деятельность в России. Авторы анализируют историю становления и развития законодательства о банковской деятельности в России с древнейших времен по настоящее время.*

Ключевые слова: *предпринимательская деятельность, банковская деятельность, финансовая политика, Банк России.*

Abstract: *This article describes the development of the legislation regulating banking activities in Russia. The authors analyze the history of formation and development of legislation on banking activities in Russia from ancient times to the present.*

Keywords: *business activities, banking, financial policy, the Bank of Russia.*

Отношения, называемые кредитными, на Руси возникли значительно позднее, чем в восточных и западных странах, являвшихся пионерами банковской отрасли. Анализ текста Русской Правды показывает, что на Руси в XI в. существовали развитые кредитные отношения со сложившимися специальными понятиями, такими как: «одолжение по дружбе», «отдача денег в рост», «процент», «торговля в кредит», «долгосрочный и краткосрочный кредит», «барыш». Нормы, содержащиеся в Русской Правде, определяли порядок взыскания долгов, устанавливали различие злостной несостоятельности и возникшей в результате несчастного случая[1].

Одним из первых специальных актов, регулирующих кредитные отношения, был Устав о резах (процентах)[2], введенный в 1113 г. великим князем Владимиром Мономахом, после восстания в Киеве против грабительских ссудных процентов. Данный нормативный акт в соответствии с христианской моралью, которая в отличие от иных конфессий хоть и не запрещала ростовщичество, но и не терпела высокие ссудные проценты, ограничил последние до 40 %. Параллельно с указанным актом были приняты нормы, связанные с банкротством заемщиков. Они существенно ограничивали возможность взыскания долга, что в совокупности свело роль ростовщичества как источника накопления первоначального капитала на Руси на нет, оставив целиком эту функцию торговому предпринимательству[3].

В 1754 г., во время царствования Елизаветы Петровны, в Санкт-Петербурге и Москве были учреждены первые дворянские заемные банки, выдававшие ссуды лицам дворянского сословия под залог имущества. С 1766 г. ссуды стали выдаваться и крестьянам под 6 % годовых. В это же время учреждается Купеческий банк,

---

[1] Романова Е. Д. Свободный общинник в Русской Правде // История СССР. - 1961. - № 4. - С. 78 - 79.

[2] Устав о резах и иные акты, защищающие народ от разорения, вошли в состав Пространной редакции «Русской Правды» под общим заголовком «Устав Владимира Всеволодовича» (Российское законодательство X - XX вв. Т. 1. - М., 1984. - С. 68 - 73).

[3] Тимофеева А. А. «Русская Правда» - «кодекс капитала» // История государства и права. - 2012. - № 12. -С. 30-31.

специализирующийся на кредитовании торговцев. Также были открыты Медный банк, банковские конторы вексельного производства и иные кредитные организации.

Екатерина II продолжила развитие банковского сегмента в России. В 1769 г. были созданы ассигнационные банки, вводившие в оборот бумажные деньги. Однако их деятельность была неудачной и даже после реорганизации в один Государственный ассигнационный банк последний прекратил свое существование.

В 1796 г. был учрежден Государственный заемный банк, занимавшийся долгосрочным кредитованием землевладельцев дворянского сословия. При реформе, проведенной в царствование Александра I, начала создаваться единая правовая база для всех кредитных учреждений. Нормативными источниками банковской деятельности становятся установления специально созданного учреждения – Совета государственных кредитных установлений.

Для развития промышленности в 1817 г. был учрежден государственный Коммерческий банк, кредитовавший различные промыслы. Также он осуществлял учет векселей, принимал вклады, совершал переводы денежных средств. Следует отметить, что банковская деятельность в тот период регулировалась торговым правом с учетом того, что банки не только выпускали ценные бумаги, но и занимались их куплей-продажей[4]. Наибольший рост в банковском секторе был зарегистрирован в конце девятнадцатого века. Так, на 1 января 1898 г. насчитывалось 511 учреждений досрочного и долгосрочного кредита (не считая 461 отделения)[5]. В этот период банковская система состояла из трех видов кредитных учреждений (государственные, общественные, частные), причем увеличение численности наблюдалось вне зависимости от формы собственности учредителей. Как ни странно, но рост численности кредитных учреждений не перерос в их качество. Многие банки вместо кредитования стали заниматься спекулятивными операциями, которые в итоге приводили их к ликвидации, при том, что какого-либо пруденциального законодательства, способного бороться с такими негативными явлениями, в России не существовало.

Для сохранения уже существующих банков государство в 1872 г. законодательно запретило учреждение новых кредитных организаций в городах, где уже действовал хотя бы один акционерный банк[6]. Также ужесточался порядок утверждения уставов и деятельности банков. Все это способствовало снижению чрезмерной конкуренции на рынке банковских услуг[7] и должно было спасти существовавшую банковскую систему.

В период осуществления денежной реформы 80-х годов позапрошлого века Банк Российской империи получил эмиссионное право. Также он занимался регулированием денежного обращения и осуществлял валютные расчеты России. Говоря о вкладе в развитие банковской системы России центрального банка империи, не следует забывать о его роли в развитии платежной системы начиная с 1898 г., когда при Санкт-Петербургской конторе Банка Российской империи был впервые учрежден Расчетный отдел[8].

В 1917 г. прервалось естественное течение развития банковского сектора и соответственно изменились роль и функции главного банка страны. Начало данной эволюции положил принятый ВЦИК декрет от 14 декабря 1917 г. «О национализации

---

[4] Предпринимательское право: учебник / под ред. Н. И. Косяковой. - М. : РГГУ, 2008. - С. 15.

[5] Олимпиев А. Ю., Сидорова М. А. Ответственность за правонарушения в кредитно-банковской сфере в России: дореволюционный период // Административное и муниципальное право. - 2012. - № 8. - С. 56-65.

[6] Гиндин И. Ф. Государственный банк и экономическая политика царского правительства (1861 - 1892 годы). - М., 1960. - С. 364.

[7] Ивонина Е. В. Кредитная система в эпоху Великих реформ (1859 г. - начало 1914 г.) // Предпринимательское право. - 2010. - № 2. - С. 41-46.

[8] Образцов М. В. Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии // Деньги и кредит. - 2010. - № 11. - С. 6-10.

банков»[9], позволивший национализировать капиталы частных банков, ликвидировать ипотечные банки и иные кредитные учреждения, запретить операции с ценными бумагами.

Сформировалась государственная монополия на банковское дело, позволившая объединить Банк Российской империи и все бывшие частные банки в один общегосударственный банк РСФСР (Народный банк Российской Республики). Последний постепенно, изменяя названия (Народный банк РСФСР, Государственный банк РСФСР, Государственный банк СССР), трансформировался из главного коммерческого банковского предприятия государства, наделенного определенными пруденциальными полномочиями, в государственное учреждение с функциями, строго подотчетными руководству страны и представлявшими собой в основном плановый механизм кредитования государственных предприятий. В то же время назвать несколько государственных банков[10], специализирующихся на обслуживании государственных предприятий в разных направлениях экономики, полноценной банковской системой в современном понимании нельзя. Соответственно развитие законодательства, регулирующего банковскую деятельность в СССР, носило очень ограниченный характер, при этом нормы не имели коммерческого содержания.

Как ни странно, но анализ нормативных актов 80-х годов прошлого века показывает, что начало построения современной российской банковской системы было положено постановлением ЦК КПСС, Совмина СССР от 17 июля 1987 № 821 «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышении эффективности экономики»[11], в котором говорилось о необходимости проведения радикальной реформы финансово-кредитной системы, перестройки всей кредитной системы для позитивного воздействия на хозяйственную жизнь страны. Постановление подняло вопрос о коренном изменении направлений и форм деятельности банков, повышении их ответственности и, самое главное, их финансовой заинтересованности в своей деятельности. Впервые, пусть даже в завуалированном виде, на одно из первых мест в деятельности еще советских кредитных учреждений ставился главный отличительный признак предпринимательства – систематическое извлечение прибыли.

Тем не менее считать указанное постановление первым нормативным актом, непосредственно относящимся к регулированию банковской деятельности современной России, нельзя. В целом, правовое регулирование деятельности кредитных организаций следует считать наиболее сложным по отношению к правовым основам деятельности предпринимателей в других сферах. Чтобы провести анализ эволюции норм в банковской сфере, необходимо понимать их зависимость от той законодательной базы, которая регламентирует имущественные и предпринимательские отношения, а также денежно-кредитную сферу государства, а это помимо банковской системы еще и страховые компании, инвестиционные фонды, валютные биржи, фондовые биржи, пенсионные фонды и иные организации, объектом деятельности которых являются денежные средства, организация их обращения, инвестиции, кредитование и т.п. Соответственно развитие системы норм регулирования банковской деятельности не могло проходить вне эволюции единого правового регулирования гражданских отношений и денежно-кредитной сферы России.

---

[9] Декрет ВЦИК от 14 декабря 1917 г. «О национализации банков» // СУ РСФСР. - 1917. - № 10, ст. 150.

[10] Банковская система СССР состояла из следующих банков: Государственный банк СССР (Госбанк СССР); Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР); Промышленно-строительный банк СССР (Промстройбанк СССР); Агропромышленный банк СССР (Агропромбанк СССР); Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанк СССР); Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк СССР).

[11] Свод законов СССР. - 1990. - Т. 5. - С. 390-14.

Основным источником любой предпринимательской деятельности, в том числе и банковской, является Конституция Российской Федерации[12] (далее - Конституция Российской Федерации), закрепляющая право ведения Российской Федерацией сферами законодательства, устанавливающими: правовые основы единого рынка; финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежную эмиссию, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая правовое регулирование статуса и функционирования Банка России.

До принятия Конституции Российской Федерации первыми законодательными актами, регулирующим предпринимательскую деятельность, были Закон РСФСР от 24 декабря 1990 № 443-1 «О собственности в РСФСР»[13] (утратил силу) и Закон РСФСР от 25 декабря 1990 № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности»[14] (утратил силу). Впервые в тогда еще существовавшем СССР были изданы нормативные акты, содержащие положения о праве частной собственности, закреплены виды предприятий с разными формами собственности (государственной, муниципальной и частной (индивидуальные (семейные) частные предприятия, товарищества, акционерные общества)).

Огромное значение для развития рыночных отношений в стране имели акты, положившие начало приватизации государственного и муниципального имущества, - Закон РСФСР от 3 июля 1991 № 1531-1 «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации»[15] (утратил силу) и Указ Президента Российской Федерации от 1 июля 1992 № 721 «Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений государственных предприятий в акционерные общества»[16] (утратил силу).

Любые предпринимательские сделки, в том числе и договоры, заключаемые кредитными организациями, регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ), который не зря называют экономической конституцией, и изданными в его развитие федеральными законами, иными подзаконными правовыми актами, с принятием которых гражданский оборот в стране принял упорядоченный вид, процедура разрешения хозяйственных споров, особенно в банковской сфере, перешла из криминальной сферы в судебную.

В целом, вполне закономерно, что развитие экономики не только расширяет область общественных отношений, связанных с банковской сферой, но и раздвигает их границы, позволяя вторгаться в иные отношения, которые, на первый взгляд, не имеют ничего общего с исследуемой нами деятельностью. Речь идет о малом и среднем бизнесе[17], сельском хозяйстве[18], исполнительном производстве[19], залоге

---

[12] Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993) (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 декабря 2008 № 6-ФКЗ; от 30 декабря 2008 № 7-ФКЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2009. - № 4, ст. 445.

[13] Ведомости СНД РСФСР и ВС РСФСР. - 1990. - № 30, ст. 416.

[14] Ведомости СНД и ВС РСФСР. - 1990. - № 30, ст. 415.

[15] Ведомости СНД и ВС РСФСР. - 1991. - № 27, ст. 927.

[16] Ведомости СНД и ВС РСФСР. - 1992. - № 28, ст. 1657.

[17] Федеральный закон от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2007. - № 31, ст. 4006.

[18] Федеральный закон от 29 декабря 2006 № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2007. - № 1, ч. 1, ст. 27.

[19] Федеральный закон от 2 октября 2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2007. - № 41, ст. 4849.

недвижимости[20], обороте драгоценных металлов[21], организационно-правовых формах юридических лиц[22].

В результате эволюции законодательства, несмотря на законодательное установление о регулировании банковской деятельности только Конституцией Российской Федерации, федеральными законами и нормативными актами Банка России, на указанную деятельность, связанную отношениями в других сферах экономики, активно влияют подзаконные акты (например, в отношениях, связанных с поддержкой малого и среднего предпринимательства, сельскохозяйственного товаропроизводителя, инновационного предпринимательства и других областей).

Акты Президента Российской Федерации в целом оказывают серьезное влияние на финансовую сферу страны и затрагивают наиболее сложные вопросы банковской деятельности, связанные с противодействием коррупции[23], укреплением финансовой дисциплины, предоставлением государством гарантий по займам и кредитам[24], сдерживанием инфляции, повышением эффективности работы банковской системы и защитой интересов вкладчиков[25] и другие.

Правительство Российской Федерации, в силу своих функций и полномочий, на всем протяжении существования банковской системы либо непосредственно руководило деятельностью кредитных организаций, либо через регулятора. В настоящее время постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации являются нормативными актами прямого воздействия на банковскую деятельность, несмотря на относительную независимость и самостоятельность Банка России как регулятора банковского сектора экономики. Как правило, акты Правительства Российской Федерации принимаются во исполнение федеральных законов или актов Президента Российской Федерации[26] и затрагивают сферы как банковской деятельности, так и те области экономики, с которыми она соприкасается[27].

Изменение политического строя в России привело к ее открытости для стран Запада и стремлению к интеграции в мировую экономику. Таким образом, изменилась конституционно-правовая база, регулирующая имплементацию международных норм во внутреннее законодательство[28]. Вполне понятно, что без наличия базовых правовых основ, коррелирующих с аналогичными нормами стран-партнеров, России трудно было бы активно развивать торговые и иные предпринимательские отношения с иностранными государствами. Существующее, мы надеемся краткосрочное, охлаждение отношений между Российской Федерацией и странами Евросоюза, иными

---

[20] Федеральный закон от 16 июля 1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1998. - № 29, ст. 3400.

[21] Федеральный закон от 26 марта 1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1998. - № 13, ст. 1463.

[22] Федеральный закон от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1996. - № 1, ст. 1.

[23] Указ Президента Российской Федерации от 11 апреля 2014 № 226 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2014-2015 годы» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2014. - № 15, ст. 1729.

[24] Указ Президента Российской Федерации от 32 июля 1997 № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1997. - № 30, ст. 3606.

[25] Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1994. - № 7, ст. 696.

[26] Постановление Правительства Российской Федерации от 1 июня 2004 № 260 «О Регламенте Правительства Российской Федерации и Положении об Аппарате Правительства Российской Федерации» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2004. - № 23, ст. 2313.

[27] Постановление Правительства Российской Федерации от 1 декабря 1998 № 1419 «Об утверждении Порядка совершения операций с минеральным сырьем, содержащим драгоценные металлы, до аффинажа» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1998. - № 49, ст. 6058.

[28] Согласно ч. 4 ст. 15 Конституции Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы.

государствами[29] тем не менее не отразились на действующих договорах[30] в области финансов и банковского сектора, которые сближают правопорядки стран-сторон в сферах[31], предполагают дальнейшую унификацию права, в той мере, в какой это необходимо для деятельности «Общего рынка»[32].

Таким образом, в настоящее время у Банка России достаточно полномочий, чтобы отвечать за макроэкономическую стабильность (устойчивый сбалансированный экономический рост и стабильность цен), тем более что именно он является для участников финансового рынка кредитором последней инстанции, что позволяет ему наиболее эффективно надзирать за последними[33].

Свои функции и воздействие на участников рынка Банк России осуществляет посредством издания правовых актов. Следует отметить, что нормативные и ненормативные правовые акты Банка России являются одной из важнейших форм его деятельности и занимают особое место в системе российских правовых актов[34].

Говоря о нормативных актах, следует отметить тот факт, что изданный в развитие положений Конституции Российской Федерации о нормативных правовых актах Указ Президента Российской Федерации «О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти»[35] относит к субъектам нормотворческой деятельности федеральные органы государственной власти, к которым Банк России, по мнению многих авторов и правоприменителей, не относится.

Объясняется это функциональной сущностью Центрального банка Российской Федерации, который, во-первых, уполномочен государством на проведение эмиссии наличных денег, организацию денежного обращения в стране, банковского регулирования, банковского надзора, а в настоящее время еще и надзора за финансовым и страховым рынками. Во-вторых, он выполняет функции банка, занимаясь всеми видами банковских операций, то есть он осуществляет коммерческую деятельность. При этом служащие Банка России не являются государственными служащими[36].

---

[29] См., напр.: Соглашение между Центральным банком Российской Федерации и Народным банком Китая о межбанковских расчетах в торговле в приграничных районах (заключено в г. Шанхае 22 августа 2002) // СПС «КонсультантПлюс»; Соглашение между Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и Национальным банком Грузии о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций (заключено в г. Москве 24 ноября 1997) // Вестник Банка России. - 1997. - № 80; Соглашение между Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и Национальным Банком Казахстана о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций (заключено в г. Москве 17 июля 1997) // Вестник Банка России. - 1997. - № 46.

[30] См., напр.: Соглашение о партнерстве и сотрудничестве между Россией и Евросоюзом от 24 июня 1994 г. (вступило в силу 1 декабря 1997 г.) // Дипломатический вестник. - 1994. - № 15, 16; Соглашение о партнерстве и сотрудничестве, учреждающее партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейскими сообществами и их государствами-членами, с другой стороны (заключено на о. Корфу 24 июня 1994) // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1998. - № 16, ст. 1802.

[31] Линников А. С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском союзе. - М. : Статут, 2009. - С. 7.

[32] Международное частное право: современные проблемы / отв. ред. М. Н. Богуславский. - М. : ТЕИС, 1994. - С. 262.

[33] Саркисянц А. Центральный банк как мегарегулятор // Бухгалтерия и банки. - 2013. - № 9. - С. 11-17.

[34] Пастушенко Е. Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории. – Саратов : Издательство ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. – С. 10.

[35] Указ Президента Российской Федерации от 23 мая 1996 г. № 763 «О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти» (ред. от 13 августа 1998) // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1996. - № 22, ст. 2663.

[36] См., напр.: Гасанов А. Ш. Юридическая природа центральных банков // Бизнес и банки. - 2006. - № 3. - С. 1-5.

Закон также не говорит о статусе Банка России как федерального органа, называя его юридическим лицом, однако Конституция Российской Федерации опосредованно в ч. 2 ст. 75 указывает на Центральный банк Российской Федерации как на один из органов государственной власти. Федеральный законодатель и в иных нормативных актах относит Банк России к государственным органам[37].

ГК РФ ввел новый источник гражданско-правового регулирования – «обычай делового оборота», переименованный затем в «обычай» (ред. Федерального закона от 30 декабря 2012 № 302-ФЗ2), представляющий собой правила поведения, в нашем случае, в области банковской деятельности. Использование правил, закрепленных в банковской практике (обычаях), возможно в случаях неурегулированности законодательством отдельных общественных отношений в данной сфере. Обычаи уже давно становятся объектом международной унификации в рамках Международной торговой палаты[38], что говорит об их действенном положительном влиянии на предпринимательские отношения.

Для предпринимательской деятельности общеизвестность обычая презюмируется. Если для потребителя форма ознакомления с договором, в который должны быть внесены все положения, в том числе и рассматривающиеся как обычаи, была решена с вступлением в силу Закона о потребительском кредите[39], то для остальных контрагентов кредитных организаций - нет.

Романо-германская правовая семья доктринально и законодательно не относит судебные акты к источникам правового регулирования. Тем не менее нельзя не признать влияние судебных усмотрений на общественные отношения, особенно в тех случаях, когда практика встречается с законодательной неурегулированностью или коллизиями. В ряде случаев именно решения высших судов позволяют разрешать споры и двигаться вперед, пусть не замещая законодателя, но открывая пути решения сложных правовых задач. Однако полагаем, данный вопрос требует отдельного диссертационного исследования.

На основе использования единства исторического, сравнительного и логического как метода научного познания сначала кредитного, а потом и банковского рынка, можно сделать следующие выводы.

Несмотря на длительный период банковской деятельности, связанной с принятием и дальнейшим распределением денежных средств с целью извлечения прибыли, ее институциональное становление и полноценное правовое регулирование началось сравнительно недавно.

Исследование выявило значительное расхождение в подходах к регулированию банковской деятельности в странах, право которых относится к англо-саксонской и романо-германской правовым семьям. Очевидно, что английское право в целом и статутное право в частности значительно отличается от права других стран Евросоюза. Особенно это ярко выражено в подходе к вопросу об обозначении субъектов банковской деятельности, когда акцент ставится не на субъекте отношений, а на тех услугах, которые это лицо предоставляет. Причем до сих пор в профессиональном мире

---

[37] Например, порядок обжалования актов Центрального Банка арбитражным судом (в основном, это относится к оспариванию законности приказов об отзыве банковских лицензий) устанавливается гл. 24 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (рассмотрение дел об оспаривании ненормативных правовых актов, решений и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, организаций, наделенных федеральным законом отдельными государственными или иными публичными полномочиями, должностных лиц).

[38] Гражданское и торговое право зарубежных государств. II том / отв. ред. Е. А. Васильев, А. С. Комаров. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Международные отношения, 2006. - С. 275-276.

[39] Федеральный закон от 21 декабря 2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2013. - № 51, ст. 6673.

нет единства по данному вопросу, то есть какой правовой режим деятельности кредитных организаций удобнее для развития банковской сферы. Можно обратить внимание на то, что английское право, хоть и не дает определение банков, но сама система не позволяет иным лицам заниматься банковской деятельностью. Более того, даже в рамках своей деятельности легальная банковская организация сосредоточена только на определенном сегменте этой деятельности. Данное положение отличает российские банки, имеющие универсальный характер, от ряда западных стран, где все кредитные организации имеют свою специализацию. Это, как нам представляется, дает российским кредитным организациям больше свободы для «маневра» в их предпринимательской деятельности.

Можно сделать вывод, что финансовое право и предпринимательское право получают не только национальное, но и международно-правовое регулирование в силу унификации и гармонизации. Именно поэтому значительное отличие в свободе выбора в финансовой политике обнаруживается у стран, входящих в Евросоюз, и стран, свободных от экономических блоков. Во всяком случае, Россия находится в явном преимуществе перед европейскими странами, проводя свою независимую суверенную политику в финансовой и банковской сферах. Действительно, государство хоть и придерживается вектора унификации банковского права для активного экономического сотрудничества со странами Запада, тем не менее оставляет за собой возможность проводить протекционистскую политику, используя нормотворческие возможности Банка России и двухуровневую конструкцию банковской системы. Такое положение позволяет проводить государственное регулирование банковской деятельности, прежде всего, в рамках самой банковской системы.