

УДК 34

## Соотношение валютного и банковского права в системе российского права

**Рустамов Павел Анварович**

Студент,

Высшая школа государственного аудита,

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова,

119991, Российская Федерация, Москва, Ленинские горы, 1;

e-mail: Pavel\_Rustamov@mail.ru

### Аннотация

Задача статьи – разрешение актуальных вопросов соотношения валютного и банковского права в их доктринальном понимании с учетом позиций J. Benjamin, R. Apostolik, C. Donohue, P. Went. Исследование выполнено в смежной предметной области финансового и банковского права. Сделан вывод о том, что банковское право целесообразно дифференцировать от финансового и гражданского права, понимая его в качестве самостоятельной отрасли права, включающей как одно из подотраслей валютное право. Рамки исследования ограничены действующим финансовым и банковским законодательством Российской Федерации. Результаты научной работы применимы в дальнейшем доктринальном анализе понятийного аппарата и сфер пересечения рассмотренных отраслей права. Работа может быть использована студентами, аспирантами, исследователям и преподавателями соответствующих дисциплин.

### Для цитирования в научных исследованиях

Рустамов П.А. Соотношение валютного и банковского права в системе российского права // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 9А. С. 147-151.

### Ключевые слова

Валютный контроль, банк, правоотношения, банковское право, валютное право, банковская деятельность, банкноты.

## Введение

Российская денежная система остается базой финансовых и валютных правоотношений, возникающих в сферах образования, распределения, а также использования валютных средств. При этом банковская деятельность остается основой финансовой системы в целом, равно как и механизма валютного перераспределения. Таким образом, вопрос соотношения валютного и банковского права, рассматриваемый в доктринальном плане, в системе российского права, сохраняет свою актуальность.

Г.А. Тосунян приводит устоявшееся в литературе определение банковской деятельности как деятельности по своей сути предпринимательской, ведущейся юридическими лицами – кредитными организациями, а кроме того, деятельность Банка России с его территориальными структурами. Сама деятельность заключается в систематическом ведении банковских операций. Для частных и корпоративных кредитных организаций основной целью здесь является извлечение прибыли. Цели Банка России определены соответствующим законодательством – Законом о Банке России. Прочие российские и зарубежные кредитные организации, работающие в России, подчиняются требованиям федерального законодательства о банковской деятельности и режиме лицензирования, осуществляемого Банком России. Данный режим включает в себя и государственную регистрацию кредитной организации [Тосунян, Экмалян, 2006, 227].

Валютное право в современной отечественной финансово-правовой доктрине определяется по-разному, оставаясь в доктринальном плане предметом дискуссии. Устоявшееся, преобладающее понимание предполагает наличие взаимодействующих финансово-правовых норм, регулирующих совокупность общественных отношений, возникающих в связи и по поводу валютных: регулирования и контроля; при осуществлении любых операций с валютными ценностями, реализации прав на эти ценности, защите публичных интересов в этих операциях, а кроме того, поддержания стабильности курса рубля. Сложная совокупность общественных отношений образует специфические валютные правоотношения, образуя предметное ядро правового регулирования подотрасли валютного права. Отечественная финансово-правовая наука знает несколько пониманий и определений понятия «валютные правоотношения», кроме упомянутого выше.

Валютные правоотношения, по оценке Ю.А. Крохиной, представляют собой общественные отношения, складывающиеся в связи и по поводу обращения валют, сделок с ней и с валютными ценностями, проведению иных валютных операций, а также в сферах валютного регулирования и контроля, в том числе включая и ответственность за нарушения валютного законодательства [Крохина, 2011, 669].

## Основная часть

Предпримем попытку анализа приведенного нами понятийного аппарата. Валютный контроль в данном случае представляется контролем государства за неукоснительным соблюдением при осуществлении всех видов валютных операций, валютного законодательства. С одной стороны, валютное регулирование предстает элементом юридической формы реализации государственной финансовой политики государства. В то же время, с другой – это важная составная часть государственной экономической политики, цель которой – стабильность, развитие и оптимизация валютно-финансовой системы. Таким образом,

российское валютное регулирование целесообразно считать комплексом правовых и экономических мер по поддержанию надлежащего правопорядка, а также реализации интересов государства в анализируемой сфере [там же, 669]. В данном случае, к валютным ценностям мы относим иностранную валюту, а также внешние ценные бумаги.

Валютные операции – это операциональный переход права собственности на валюту или соответствующие ценности, когда средством платежа становится иностранная валюта либо российский рубль, во внешнеэкономической деятельности. Кроме того, это ввозом и пересылка в Россию, равно как и вывоз (пересылка из России) за границу любых валютных ценностей, посредством международных денежных переводов [там же, 669].

Российская банковская система, как и национальная бюджетная система, являются важным и необходимым элементом российской экономики. Предмет банковского права нами понимается как общественные отношения, складывающиеся по поводу и в связи с банковской деятельностью. Они всегда формируются в процессе развития национальной банковской системы. В данном случае правомерно вести речь о банковских правоотношениях.

Для банковского права, как и иных подотраслей гражданского права, характерен особый набор методов – совокупности правовых способов воздействия норм указанного права на регулируемые отношения. В данном случае, российское банковское право может быть представлено и самостоятельной отраслью российского права со своим предметом, и методом правового регулирования.

Часть российских авторов считают банковское право комплексной отраслью, полагая его отраслью права, включающей совокупность отдельных норм, регулирующих соответствующие предмету регулирования отношения, возникающие в процессах развития российской банковской системы. Сюда же относится и регулирование банковской деятельности Регулятором – Банком России [Топорнин, 2009, 12].

Комплексный подход при анализе предмета и метода банковского права, позволяет выделить теорию сегментации банковского права на публичное и частное. Так, к предмету правового регулирования первого относимы группы отношений, связанные с Банком России, т.е., отношения банковского контроля и надзора, а также валютного контроля. В данном случае целесообразно включить валютное право в систему банковского права в том сегменте, где оно регулирует отношения с участием Банка России как Регулятора, т.е. контрольного и надзорного органа.

В практической сфере это выглядит так. В соответствии с п. 12 ст. 4 Закона «О Банке России» Центробанк РФ, осуществляет и организует валютное регулирование и валютный контроль. Действующее законодательство (Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ) определяет компетенцию Банка России. В соответствии с ч. 2 ст. 22 Закона о валютном регулировании Банк России отнесен к органам валютного регулирования и валютного контроля. Таким образом, уполномоченные банки считаются агентами валютного контроля, отчитывающимися перед Банком России (ч. 3 ст. 22 Закона). При этом Банк России организует их деятельность, издавая нормативные акты по валютному контролю.

В целом, действующим в России банковским валютным контролем полностью опосредуется обеспечение эффективного государственного контроля при совершении банковских валютных операций.

Правовой статус Банка России закреплен Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ. В практике Конституционного Суда Российской Федерации нет случаев рассмотрения по существу жалоб граждан или юридических лиц, оспаривающих конституционность каких-либо

действующих положений Федерального закона о Центральном Банке РФ. По всем поданным жалобам Суд вынес «отказные» определения. В части этих определений присутствуют оценки Конституционным Судом РФ правового статуса ЦБ РФ. Так, в Определении Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. № 268-О Суд отнес полномочия ЦБ РФ «по их правовой природе» «к функциям государственной власти», так как их реализация всегда предполагает применение мер государственного принуждения. Именно этот аспект четко и ясно виден при реализации Банком России валютного регулирования и валютного контроля.

Выделим также тесную взаимосвязь банковского и валютного права, что хорошо прослеживается в Федеральном законе от 14.11.2017 № 325-ФЗ, которым был дополнен перечень оснований для отказа в проведении валютных операций уполномоченными банками. Так банки не могут вести операции, которые не соответствуют требованиям к таковым между резидентами, при нарушении требований об использовании счетов резидентов в иностранных банках, а также, когда такими операциями нарушены нормы о правах и обязанностях резидентов (в ст. ст. 9, 12 и 14 Федерального закона от 10.12.2013 № 173-ФЗ).

### Заключение

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковское право – это самостоятельная отрасль права, а его подотраслью может выступать валютное право.

### Библиография

1. Крохина Ю.А. Финансовое право. М.: Норма, 2011. 720 с.
2. Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. № 268-О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”».
3. Топорнин Б.Н. Банковское право. М.: Юрист, 2009. 344 с.
4. Госулян Г.А., Экмалян А.М. Банковское право России. М., 2006. 344 с.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018).
6. Федеральный закон от 14.11.2017 № 325-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле” и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».
7. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018).
8. Хомелушко И.В. Валютный контроль в России. М., 2008. 289 с.
9. Apostolik R., Donohue C., Went P. Foundations of Banking Risk. Hoboken, New Jersey: John Wiley and Sons, 2009.
10. Benjamin J. Financial Law. N.Y.: OUP, 2007.

## The ratio of currency and banking law in the system of Russian law

**Pavel A. Rustamov**

Graduate Student,  
Higher School of State Audit,  
Lomonosov Moscow State University,  
119991, 1, Leninskie Gory, Moscow, Russian Federation;  
e-mail: Pavel\_Rustamov@mail.ru

---

Pavel A. Rustamov

## Abstract

The Russian monetary system remains the basis of financial and currency relations arising in the areas of education, distribution, and the use of foreign currency. At the same time, banking remains the basis of the financial system as a whole, as well as the mechanism of currency redistribution. Thus, the issue of the relationship between monetary and banking law, considered in doctrinal terms in the system of Russian law, remains relevant. The objective of the article is to resolve topical issues of the relationship between monetary and banking law in their doctrinal understanding, taking into account the positions of J. Benjamin, R. Apostolik, C. Donohue, P. Went. The study was performed in the related subject area of financial and banking law. It was concluded that banking law can be allocated not only from financial, but also from civil law to an independent industry, while currency law can be its sub-branch. The scope of the study is limited to the current financial and banking legislation of the Russian Federation. The results of scientific work are applicable in further doctrinal analysis of the conceptual apparatus and areas of intersection of the considered branches of law. The work can be used by students, graduate students, researchers and teachers of relevant disciplines.

## For citation

Rustamov P.A. (2018) Sootnoshenie valyutnogo i bankovskogo prava v sisteme rossiiskogo prava [The ratio of currency and banking law in the system of Russian law]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (9A), pp. 147-151.

## Keywords

Exchange control, Bank relations, banking law, monetary law, banking, banknote.

## References

1. Apostolik R., Donohue C., Went P. (2009) *Foundations of Banking Risk*. Hoboken, New Jersey: John Wiley and Sons.
2. Benjamin J. (2007) *Financial Law*. N.Y: OUP.
3. *Federal'nyi zakon ot 10.07.2002 № 86-FZ (red. ot 29.07.2018) «O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)» (s izm. i dop., vstup. v silu s 03.09.2018)* [Federal Law of 10.07.2002 No. 86-FZ (as amended on 07.29.2018) “On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)” (as amended and added, entered into force on 03.09.2018)].
4. *Federal'nyi zakon ot 14.11.2017 № 325-FZ «O vnesenii izmenenii v stat'i 19 i 23 Federal'nogo zakona “O valyutnom regulirovanii i valyutnom kontrole” i Kodeks Rossiiskoi Federatsii ob administrativnykh pravonarusheniyakh»* [Federal Law of 14.11.2017 No. 325-FZ “On Amendments to Articles 19 and 23 of the Federal Law “On Currency Regulation and Currency Control” and the Code of Administrative Offenses of the Russian Federation”].
5. *Federal'nyi zakon ot 10.12.2003 № 173-FZ (red. ot 03.08.2018) «O valyutnom regulirovanii i valyutnom kontrole» (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.09.2018)* [Federal Law of 10.12.2003 No. 173-FZ (as amended on 08/03/2018) “On Currency Regulation and Currency Control” (as amended and added, entered into force on 01.09.2018)].
6. Khomelushko I.V. (2008) *Valyutnyi kontrol' v Rossii* [Currency control in Russia]. Moscow.
7. Krokhina Yu.A. (2011) *Finansovoe pravo* [Financial law]. Moscow: Norma Publ.
8. *Opredelenie Konstitutsionnogo Suda RF ot 14 dekabrya 2000 g. № 268-O «Po zaprosu Verkhovnogo Suda Rossiiskoi Federatsii o proverke konstitutsionnosti chasti tret'ei stat'i 75 Federal'nogo zakona “O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)”»* [Definition of the Constitutional Court of the Russian Federation of December 14, 2000 No. 268-O “At the request of the Supreme Court of the Russian Federation on the verification of the constitutionality of part three of article 75 of the Federal Law “On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)”].
9. Topornin B.N. (2009) *Bankovskoe pravo* [Banking law]. Moscow: Yurist Publ.
10. Tosunyan G.A., Ekmapyan A.M. (2006) *Bankovskoe pravo Rossii* [Banking law in Russia]. Moscow.