Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

# Правовые основы государственного регулирования банковского кредитования

**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Боброва, Ольга Викторовна

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.12

**Специальность:**

Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности

**Количество cтраниц:**

213

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Боброва, Ольга Викторовна

Введение.

Глава 1. Общая характеристика правового института банковского кредитования.

§1.1. Экономическое содержание кредита и сущность кредитных правоотношений.

§ 1.2. Правовая природа банковского кредитования и его отличие от других видов кредитования.

§1.3. Государственное регулирование и политика государства в области денежно-кредитных отношений.

§ 1.4. Принципы банковского кредитования.

Глава 2. Правовое регулирование ссудных операций банков.

§ 2.1. Активные операции в системе банковских операций: понятие и сущность.

§ 2.2. Лизинговые операции банков.

§ 2.3. Факторинг и форфейтинг.

§ 2.4. Учет векселей гак разновидность вексельных операций банков.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Правовые основы государственного регулирования банковского кредитования"

Актуальность темы диссертационного исследования. Слово «банк» происходит от итальянского «banco» и означает « стол ». Предшественниками банков были средневековые менялы - представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиры. В XVI - ХУП вв. Купеческие гильдии ряда городов (Венгрии, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчетов между своими клиентами-купцами. Жиробанки вели расчеты между своими клиентами в специализированных денежных единицах, выраженных в определенных весовых количествах благородных металлов. Свои свободные денежные средства жиробанки предоставляли в ссуду государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям. К середине ХУП в. банки становятся неотъемлемой частью экономики наиболее развитых государств и сосредоточивают в своих руках практически весь их денежный оборот.

В России первые банковские учреждения появились в середине XVIII в., причем они были не частными, как в странах Европы, а крупными государственными - Дворянский и Купеческий (1754 г.). Крупнейшим капиталистическим банком дореволюционной России был Русско-Азиатский банк, имевший 85 отделений в различных регионах страны и 17 зарубежных филиалов. Первым акционерным коммерческим банком в России стал Петербургский частный коммерческий банк (1864 г.), уставный капитал которого был определен в размере 5 млн. руб.

До Октябрьской революции в России была двухъярусная структура кредитной системы, обслуживающая рыночные отношения. Она состояла из 1) банковской системы (центральный банк; коммерческие и земельно-ипотечные банки) и 2) специализированных небанковских институтов (страховые компании, кредитные товарищества и ряд других институтов). Декретом ЦИК от 14 декабря 1917г. указанные учреждения были национализированы. Банковскую деятельность монопольно осуществлял Государственный банк, переименованный в Народный банк РСФСР.

В 30-е гг. в результате реорганизации кредитной системы произошло ее укрупнение и централизация. Оставался лишь один ярус - центральный, включавший Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР. Это было вызвано экономическими потребностями народного хозяйства в связи с политикой государства, выраженной в индустриализации и коллективизации. Вместо разветвленной кредитной системы остались 3 банка и система сберкасс. Система страхования была вынесена за рамки кредитной системы.

В последствии с развитием экономики в сложившейся банковской системе стали проявляться ее негативные черты, к основным, из которых относятся следующие: монополизм, отсутствие у предприятий возможности выбора банка и источников кредита; отсутствие банковской специализации; низкий уровень процентных ставок; отсутствие вексельногообращения; выполнение банками многочисленных операций по перекредитованию хозяйств; отсутствие официально опубликованных данных об эмиссии кредитных и бумажных денег.

Это потребовало реформирования банковской системы.

Первый этап банковской реформы в СССР начался в 1985г. и закончился в 1987г. В результате ее Госбанк СССР лишался монопольных функций и был отстранен от непосредственной кредитной работы с клиентурой. За ним закрепилась роль организатора и руководителя всей банковской системы. Были созданы также 5 специализированных государственных банков на основе прежних отделений Госбанка СССР, Стройбанка ССР, Внешторгбанка СССР и сберкасс.

Второй этап банковских реформ охватывает периоды 1988-1989 гг. и отмечен отходом от монополизма, т.к. были созданы первые коммерческие банки на паевых и кооперативных началах. Первый такой банк появился в августе 1988г., через два года Госбанк СССР зарегистрировал около 400 коммерческих и кооперативных банков. Новая банковская система позволила начать формирование новой кредитной системы, призванной обслуживать рыночное хозяйство.

Третий этап банковской реформы характеризуется принятием ряда общесоюзных законодательных и других нормативных актов. Прогрессивность этих законов («О Госбанке СССР» и «О банковской деятельности»1) в том, что окончательно сформировалась двухуровневая банковская система: первый уровень представлен Госбанком СССР и центральными банками республик СССР, второй - коммерческими банками.

В конце 1990г. приняты законы РСФСР «О Центральном банке РСФСР а 1

Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР» . К середине 90-х гг. в России сформировалась банковская система, близкая по структуре к банковским системам стран с развитой рыночной экономикой.

Банковская система Российской Федерации на современном этапе состоит из трех уровней: первый представлен Центральным Банком РФ, второй коммерческими (сберегательными, ипотечными, иными специализированными) банками, а третий - специализированными кредитными организациями.

1 См.: Закон СССР «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности» // ВВС. 1990. № 52. Ст. 1154, 1155.

2 Ведомости Съезда НД РФ и ВС РФ. 1990, № 27, ст. 356.

3 Ведомости Съезда НД РФ и ВС РФ. 1990,№27,ст. 357.

По состоянию на 01.07.96г. число коммерческих банков в России составило 2150. На 01. октября 1997г. количество их сократилось до 1764. Несмотря на экономическую нестабильность в стране банковская система Российской Федерации совершенствуется, что проявляется в росте сети филиалов банков и расширении рынка банковских услуг.

Переход экономики к рыночным отношениям обусловил необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере. Смысл их заключается в применении комплексных мер по созданию и обеспечению адекватности правового регулирования деятельности банков рыночным отношениям, т.е. проведении новой государственной политики.

Вопросы совершенствования банковского кредитования находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны.

Принятие и введение в действие первой и второй частей нового Гражданского кодекса России и последовавшее затем обновление всего массива банковского законодательства, включая новые редакции законов о банках и банковской деятельности и о Центральном банке РФ, сделало необходимым их глубокое и тщательное изучение в аспекте современных экономических условий. Новое законодательство в сфере банковского кредитования, приспособленное к потребностям формирующегося рыночного оборота и рассчитанное на значительную инициативу его участников, вместе с тем ставит достаточно много вопросов, подлежащих глубокому анализу и исследованию и требующих своего решения. К числу наиболее острых среди них относятся вопросы государственного регулирования данной сферы.

Вышеизложенным и объясняется выбор темы диссертационного исследования и ее актуальность.

Состояние научной разработанности темы. Проблемам регулирования отношений в сфере банковского и государственного кредита, а также деятельности банков в финансовой и финансово-правовой науке уже уделялось определенное внимание. Обширное наследие по вопросам государственного и банковского кредита, оставили дореволюционные исследователи: Бишоф А, Бунге Н.Х., Дмитриев-Мамонов В.А., Евзлин 3., Кауфман И.И., Орлов М.Ф., Тарасов И.Т. и другие. Вместе с тем, комплексного исследования проблем в аспекте государственного регулирования банковского кредитования финансово-правовая теория не имеет.

Анализ правовых вопросов государственного регулирования банковского кредитования современного периода потребовал обращения к трудам по общей теории права, финансовому и другим отраслям права: Агаркова М.М. Алексеева С.С., Баглая М.В., Братуся С.Н., Горбуновой О.Н., Ерпылевой Н.Ю., Ефимовой Л.Г., Иоффе О.С., Карасевой М.В., Козырина А.Н., Матузова Н.И., Марченок М.Н., Олейник О.М., Покачаловой Е.В., Пискотина М.И., Ровинского Е.А., Усоскина В.М., Химичевой Н.И., Цыпкина С.Д. и многих других.

В них авторы рассматривают общеправовые проблемы, относящиеся к теме диссертации либо к отдельным ее аспектам.

Цель и задачи исследования. Целью настоящего диссертационного исследования является углубление научных знаний о правовой природе и структуре государственного регулирования банковского кредитования в ходе комплексного изучения основных теоретических и практических положений.

Достижение указанной цели обусловлено постановкой и решением следующих задач:

- определить понятия кредита, банковского кредита и кредитных правоотношений;

- выявить отличия банковского кредитования от иных форм кредита;

- определить состав субъектов кредитных правоотношений;

- проанализировать основные элементы государственного регулирования банковского кредитования;

- определить понятие и содержание принципов банковского права как основы для формулирования системы принципов банковского кредитования;

- провести исследование правового и экономического содержания денежно-кредитной политики государства; проанализировать нормативно-правовую базу совершения ссудных операций банков, их содержание и особенности; - выработать рекомендации по совершенствованию государственно-правового регулирования банковского кредитования.

Объект и предмет исследования. Объектом диссертационного исследования являются теоретические и практические вопросы отношений по государственному регулированию банковского кредитования. Предметом исследования выступают законодательная, теоретическая и практическая база государственного регулирования института банковского кредитования.

Методологические основы исследования. Основу исследования составили: общенаучный, логический, исторический, системно-структурный, сравнительно-правовой методы. Применялись методы интегрального, сравнительного анализа результатов исследований, проведенных другими авторами по аналогичным вопросам. В процессе исследования проанализированы соответствующие положения Конституции Российской Федерации, федеральных законодательных и иных нормативно-правовых актов, законодательства субъектов Российской Федерации. В работе также использованы отдельные постановления Конституционного Суда Российской Федерации, а также правовые акты Центрального Банка России и др.

Научная новизна диссертационного исследования. Научная новизна диссертационного исследования состоит в определенном вкладе автора в развитие теории банковского права. В данной диссертации впервые предпринята попытка, на основе системного подхода, провести комплексное исследование правовых основ государственного регулирования банковского кредитования.

Основные положения, выносимые на защиту. В результате проведенного исследования на защиту выносятся следующие новые или содержащие элементы новизны положения:

1) понятие банковского кредита как правового института;

2) уточняется круг субъектов правоотношений по банковскому кредитованию;

3) понятие банковского кредита и кредитных правоотношений;

4) понятие банковского права, формулируется задача банковского права в аспекте проблем исследования;

5) понятие принципов банковского права и банковского кредитования;

6) перечень принципов банковского права в сравнительном анализе с международным опытом, классификация принципов банковского кредитования, а также их содержание;

7) уточняются структура и элементы государственного регулирования денежно-кредитной политики государства, с учетом существующих в мировой практике экономических теорий;

8) понятие денежно-кредитной политики государства;

9) понятие банковской операции;

10) уточняется субъектный состав лизинговой операции, указывается на необходимость внесения изменений в положения Гражданского Кодекса РФ для более четкого регулирования лизинговых операций;

11) понятия дебиторской задолженности, факторинга, форфейтинга;

12) понятие простого векселя, уточняется сущность операций по учету векселей;

13) предлагается концепция правового регулирования факторинговых и форфейтинговых операций, которая может быть учтена при разработке соответствующих нормативных актов Российской Федерации по данным вопросам.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования. Научно-практическая значимость диссертационного исследования имеет несколько аспектов: правотворческий, научный и учебный.

Правотворческий проявляется в том, что выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы в законотворческой деятельности по совершенствованию финансово-правовых, гражданско-правовых и банковских норм, действующих в сфере банковского кредитования.

Научный аспект предполагает использование теоретических выводов, предложений и рекомендаций диссертации в ходе дальнейшей разработки и исследований проблем государственного регулирования банковского кредитования.

Не меньшее значение имеет и учебный аспект, поскольку он предполагает использование материалов данного диссертационного исследования при преподавании и изучении общих и специальных курсов по финансовому и банковскому праву студентами юридических и других вузов.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения и выводы диссертационного исследования были изложены в учебно-практическом пособии «Правовые аспекты регулирования активных операций банков» (Типография прокуратуры Саратовской области. Саратов. 2000 г.), а также в 2-х статьях «Принципы банковского права», опубликованной в «Вестнике Саратовской государственной академии права» (Саратов, 2000. № 1) и «Правовые основы денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации», опубликованной в Альманахе Института прокуратуры Саратовской академии права «Человек и право на рубеже веков» (Саратов, 2000. № 2).

Разработки диссертационного исследования использовались автором в процессе преподавания курса «Финансовое право» в Амурском государственном университете по подготовленной им программе. Результаты диссертации востребованы в профессиональной деятельности работников прокуратуры Саратовской области.

Диссертационная работа обсуждалась на кафедре финансового, банковского и таможенного права Саратовской государственной академии права

Структура работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, 8 параграфов, заключения и списка литературы, используемой в диссертации.

## Заключение диссертации по теме "Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности", Боброва, Ольга Викторовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе исследования диссертант пришел к следующим выводам.

1. Банковский кредит как самостоятельный правовой институт, состоит из норм частного и публичного права и регулирует общественные отношения, складывающиеся в процессе профессиональной деятельности банков (иных кредитных организаций), реализующих свой специфический правовой статус, и использующих деньги и иные финансовые ресурсы как средство обращения, сбережения и как товар.

Государство на конституционном уровне программирует банковскую деятельность, распространяя на нее правовой режим предпринимательства, и устанавливая свободу передвижения капитала и финансовых услуг. Оно закрепляет некоторые правила и принципы, а также конституционные гарантии в сфере реализации банковских услуг.

Конституционные положения определяют: 1) основные направления развития банковской деятельности; 2) минимум гарантий прав и интересов участников банковских правоотношений, который не может быть ограничен специальными банковскими нормами; 3) единообразие банковского правового регулирования.

В банковском кредитовании, в отличие от иных видов кредитования, непосредственно затрагиваются и интересы еще двух субъектов (кроме кредитора и заемщика). Первый из них - это участник обеспечения исполнения кредитных обязательств, если таковым не является сам заемщик. Такая роль отведена гаранту, поручителю, страховщику, третьему лицу -залогодателю. Это лицо, заинтересовано, прежде всего, в том, чтобы кредитное обязательство было своевременно и в полном объеме исполнено, поскольку в соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» банковское кредитование осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности. В случае неисполнения кредитного договора залогодатель приобретает самостоятельные права в связи с реализацией ответственности.

Другой субъект - это совокупный обладатель прав. Специфичным для банковского кредитования является осуществление кредитования за счет привлеченных денежных средств. Законодательно правовой режим их не установлен, но по поводу этих средств существуют дополнительные обязательства у банка и в свою очередь права у его вкладчика, передавших последнему деньги в виде вкладов и счетов. Кроме обозначенной категории лиц, обременение кредита может быть обусловлено обязательством банка перед государством, предоставившим целевой льготный кредит. Вкладчики банков, как субъекты, заинтересованные в получении более высокого процента по своим вкладам, находятся в зависимости от последствий кредитной политики банков, рискуя тем самым своей собственностью.

Во втором случае затронуты интересы государства или общества в целом, как предоставивших определенную сумму денежных средств для функционирования социально значимых видов деятельности или права отдельных социальных групп, заинтересованных в адресном доведении этих средств заемщикам. Конкретными носителями прав и интересов при целевом кредитовании является неперсонифицированный круг субъектов государственного механизма, на который возлагается обязанность использования кредитных ресурсов.

В диссертационной работе выделяется сложный субъект банковского кредитования - Центральный Банк Российской Федерации, являющийся в соответствии со ст. 3 Федерального Закона «О Центральном банке Российской Федерации» гарантом развития и укрепления банковской системы Российской Федерации. Кроме того, в силу ст. 4 п. п. 3, 7 указанного закона Центральный Банк Российской Федерации является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организующим систему рефинансирования, осуществляющим надзор за их деятельностью. В соответствии с законодательством Банк России осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций.

Указанный контроль осуществляется а процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдаче и отзыве лицензий на право совершения банковских операций, как в рублях, так и иностранной валюте. Главной особенностью правового положения ЦБ РФ является то, что осуществление его деятельности в первую очередь нацелено на управление денежно-кредитной системой Российской Федерации. Заключая гражданско-правовые сделки с кредитными организациями, он, прежде всего, оказывает целенаправленное воздействие на развитие системы кредитных организаций и определяет кредитно-денежную политику в государстве. Условия, на которых заключаются такие сделки, вырабатываются банком в рамках общей государственной денежно-кредитной политики.

Объем прав и обязанностей вышеуказанных субъектов должен образовывать основу правового регулирования банковского кредитования.

2. Кредит в условиях развития рыночных отношений является формой объективного отражения движения ссудного капитала, предоставляемого в заем.

И, как производный от понятия кредита, банковский кредит - в диссертационной работе определяется как экономическая взаимосвязь общественных отношений, в процессе которой, аккумулированные банком денежные средства, предоставляются потребителям-заемщикам на условиях срочности, платности, возвратности, в порядке, предусмотренном нормами права.

Кредитные правоотношения - это система общественных отношений по поводу движения ссудного капитала, урегулированная совокупностью взаимосвязанных между собой юридических норм и правовых институтов, характеризующаяся внутренним единством и различием в соответствии с особенностями регулируемых кредитных отношений в зависимости от формы кредита.

3. В зависимости от состава участников кредитной сделки (его субъектов) выделяются следующие формы кредита: государственная и муниципальная, банковская, коммерческая (хозяйственная), международная, гражданская (частная). Им был дан в работе сравнительный анализ с экономической и правовой позиций, а также сделан вывод, что банковское кредитование - это урегулированный нормами права, вид профессиональной деятельности банков и других кредитных организаций, направленный на привлечение и размещение собственных и заимствованных денежных средств субъектов кредитных отношений на условиях срочности, платности, возвратности.

4. Государство регулирует процесс обращение денег, и контролирует состояние денежной массы. Банковское кредитование тесным образом связано с государственным (и муниципальным) кредитом. Вместе с тем оно находится под регулирующим воздействием государства. В диссертации выявляются и исследуются основные направления государственного регулирования банковского кредита. Это определение денежно-кредитной политики, объема и структуры налогообложения, структуры государственных доходов и расходов, способов погашения бюджетных дефицитов.

5. В диссертационной работе дается определение банковского права. По мнению автора, это комплексная отрасль законодательства, объединяющая в себе как собственные (банковские), так и заимствованные нормы других отраслей права, направленные на регулирование организации и деятельности банков.

В широком понимании предметом регулирования банковского права является банковская деятельность. Особенность такого предмета правового регулирования заключается в том, что банковское право в процессе оформления соответствующих общественных отношений затрагивает как их публичную сферу, регламентируя деятельность Центрального банка Российской Федерации, его компетенцию, функции и полномочия, порядок осуществления им своей деятельности, так и частноправовую, регулируя деятельность кредитных организаций, их компетенцию, порядок деятельности, взаимоотношения с клиентами и т.д. Указанное свидетельствует о том, что банковскому праву свойственен двойственный метод.

6. В диссертационной работе выделяются следующие принципы банковского права: 1) принцип единства финансовой политики и денежной системы. Единство финансовой политики является необходимым условием гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в РФ, свободного перемещения финансовых средств (ст. 8 КонституцииРФ). Применительно к банковскому праву эта норма-принцип устанавливает свободу передвижения капитала и финансовых услуг, равную защиту всех форм собственности.

Положение ч.1 ст. Конституции РФ сформулировано таким образом, что его можно понимать и как согласие на международную экономическую интеграцию, хотя в этом случае свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств потребует специальных актов - как внутренних, так и международно-правовых.

2). Принцип федерализма является основой для единообразного банковского правового регулирования. Это выражается в том, что в соответствии со ст. 71 Конституции РФ установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия отнесены к компетенции Российской Федерации.

В таком понимании данный принцип созвучен ЗДИЦцийу взаимного признания Второй директивы ЕС. В тако0 связке сформулирован общий отраслевой принцип регулирования банковской деятельности - единого правового пространства осуществления банковской деятельности (единая лицензия, единый правовой стандарт (техника) осуществления банковских операций).

3). Принцип законности. В соответствии с ним банковская система и образующие ее элементы создаются и действуют на основании норм, закрепленных в Конституции РФ и федеральных законах. Этот принцип вытекает из ст.1 Конституции РФ, определившей Российскую Федерацию в качестве правового государства. Закрепленные в банковском законодательстве и иных актах правовые нормы, регулирующие отношения в денежно-кредитной сфере, должны соответствовать Конституции РФ, быть согласованными друг с другом, исключать неопределенность в их толковании и применении.

4). Отличительным признаком банковского права является субъектный состав участников банковских правоотношений. Поэтому в работе предлагается выделить принцип осуществления банковской деятельности специализированными организациями. Он имеет законодательное закрепление и заключается в том, что право на осуществление банковской деятельности приобретается в силу прямого указания Федерального закона о наличии соответствующих полномочий (Банк России), либо после регистрации Банком России в качестве кредитной организации и получения соответствующей лицензии, в которой указываются виды банковских операций, а также валюта, в которой эти операции могут осуществляться. (Гл. II Федерального Закона «О банках и банковской деятельности»). Юридическим и физическим лицам, не удовлетворяющим изложенным в законе требованиям, в соответствии со ст. 13 указанного Закона, запрещено осуществлять банковские операции. Невыполнение данного требования является основанием для привлечения нарушителя к гражданско-правовой, административной, уголовной ответственности.

5). Закон закрепляет принцип независимости деятельности кредитных организаций. В соответствии с этим принципом органы государственной власти и органы местного самоуправления, юридические и физические лица, за исключением акционеров (учредителей), не вправе в какой-либо форме вмешиваться в деятельность кредитных организаций. В основу данного принципа заложен конституционный принцип экономической свободы. Кредитные организации, являясь субъектами предпринимательской деятельности самостоятельны. Эта деятельность осуществляется за счет своих или привлеченных средств и на свой риск (ст.2 ГК РФ). Никто не вправе вмешиваться в оперативную, административно-хозяйственную деятельность кредитных организаций. Они отвечают по обязательствам своим имуществом, принудительное изъятие которого не допускается, за исключением случаев предусмотренных законом, и не отвечают по обязательствам государства и Центрального банка Российской Федерации.

Банк России в объеме предоставленных ему законом полномочий также независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации закрепленных ст. 5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» функций и предоставленных полномочий. Акты органов государственной власти всех уровней, несоответствующее действующему законодательству и нарушающие его независимость, в силу ст. 5 Федерального закона, могут быть по обращению Банка России в судебном порядке признаны недействительными.

6). Принцип юридического равенства организаций, образует банковскую систему Российской Федерации, который предполагает, что, несмотря на существующие различия в полномочиях по осуществлению банковской деятельности, банковских операций, различный уставный капитал и финансовые возможности, все кредитные организации равны перед законом, государственными органами, юридическим и физическими лицами, с которыми они вступают в те или иные правоотношения. Кредитные организации обладают одинаковыми юридическими правами, обязанностями и ответственностью и в этом понимании у них нет друг перед другом каких-либо преимуществ.

7). Принцип банковской тайны присущ только банковскому праву. Он означает закрепление в действующем законодательстве (ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 857 ГК РФ) перечня сведений, составляющих банковскую тайну; право клиента на сохранение в тайне и неразглашение таких сведений; обязанность кредитной организации и Банка России обеспечить неразглашение сведений, составляющих банковскую тайну, а также ответственность за их разглашение.

8). В науке также выделяют специфический принцип регулирования банковской деятельности - резервность. Его содержание связано с резервным обеспечением деятельности кредитных организаций, определяемым Банком России. Этот принцип имеет право на существование, а, кроме того, прочно вошел в мировую практику.

9). Принципом, и целью банковского права является обеспечение функционирования денег, которые в данной связи являются публичным инструментом, инструментом воздействия на экономические и, шире, общественные отношения.

По мнению автора в принципах банковского права отражается совокупность гарантированных государством основных прав и свобод человека и юридических лиц в сфере банковской деятельности. Принципы банковского права находят отражение и закрепление в законодательных и иных правовых актах, регулирующих банковскую деятельность и свое применение в институте банковского кредитования, которому присущи свои принципы, отражающие специфику данного института.

Осуществление банками деятельности по предоставлению кредита строится, несмотря на еще не сформировавшееся банковское законодательство уже на достаточно устойчивых принципах. Каковыми являются: срочность, возмездностъ (платности), возвратность. Они составляют первую группу императивных принципов по признаку законодательного закрепления Вторую группу принципов образовывают принципы-требования, согласованные сторонами банковского кредитования (Договорные). Третью группу принципов составляют индивидуальные правила, которые не входят ни в первую, ни во вторую группы, а являются предшествующими - индивидуально-субъективные.

Свобода установления процентных ставок по кредиту в отношениях с заемщиком закреплена ст. 29 Закона «О банках и банковской деятельности». Указание на возможность установления процентных ставок и комиссионного вознаграждения по соглашению с клиентом, а также запрет на одностороннее изменение процентной ставки по кредиту, содержит в себе 2 основных принципа гражданского права - свободы договора, состоящий в том, что любой из контрагентов свободен в выборе другой стороны в договоре, если в законе не установлено иное (ст. 1 ГК РФ), и недопустимости одностороннего отказа от исполнения обязательства либо его одностороннего изменения, закрепленного в ст. 310 ГК РФ.

В принципах банковского кредитования отражается совокупность требований, предъявляемых обществом к государству по обеспечению деятельности участников банковского кредитования.

7. С правовой точки зрения в диссертации предлагается рассматривать государственное регулирование денежно-кредитных отношений как одну из функций государства, основной смысл и содержание которого заключается в установлении и обеспечении государством общих правил поведения субъектов денежно-кредитных отношений и корректировке их в зависимости от изменяющихся условий. Оно включает в себя контроль за выполнением требований, содержащихся в нормативно-правовых актах, регулирующих денежно-кредитные отношения; координацию деятельности участников этих отношений; защиту их интересов и прав, определение и нормативное закрепление приоритетных направлений в проводимой денежно-кредитной политики; установление порядка регистрации, лицензирования деятельности кредитных организаций и т.п. Основными формами выражения такого регулирования соответственно выступают законы и подзаконные акты.

Государственное регулирование денежно-кредитных отношений выражается прежде всего в принятии федеральными органами государственной власти нормативных актов, устанавливающих основы организации банковской системы, ее структуру и принципы функционирования, порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций и в осуществлении Центральным банком Российской Федерации от имени государства банковского регулирования, надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.

8. Важным звеном осуществления государством денежно-кредитного регулирования является разработка и реализация его денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика государства, в системе государственного регулирования денежно-кредитных отношений, определяется автором как необходимое условие целенаправленного осуществления финансовой деятельности государства, содержание которой определяется совокупностью экономических методов, закрепленных нормами финансового права, направленных на регулирование государственной экономики.

9. Комплекс мер государственного регулирования, направленный на обеспечение надежности и финансовой устойчивости банков и иных кредитных организаций при осуществлении банковской деятельности и, следовательно, при совершении банковских операций показывает возможность отнесения к банковским операциям только тех сделок, которые определяют сущность банков и характеризуются разрешительным порядком совершения, посредством лицензирования, а также установлением со стороны государства контроля и надзора за законностью их совершения.

По мнению автора, категория «банковская операция» имеет право на существование только с точки зрения публичных интересов в банковской деятельности, в связи с чем в диссертации предлагается следующее определение банковской операции - это урегулированные нормами права, публично-правовые отношения, одной из сторон в которых, является банк или кредитная организация, реализующие свою специальную правоспособность но средствам гражданско-правовых сделок.

10. Особое внимание в диссертации уделено таким банковским операциям как лизинг, факторинг, форфейтинг, учет векселей.

Субъектами лизинга, кроме указанных в законе, могут выступать кредиторы и страховщики, принимающие участие в кредитовании и финансировании приобретения лизингового имущества и в его страховании. Приведенный в Законе «О лизинге» обязательный перечень субъектов лизинга, по мнению автора, является недостаточным, не учитывающим всю сложность лизинговых отношений, для реального исполнения лизинговых сделок. Кроме того, использование в ст. 665-670 ГК РФ понятий «арендодатель» и «арендатор» ведет к несогласованности правоприменительной практике.

Предусмотренные законодательством нормы о льготах и гарантиях развития лизинга в России не должны оставаться декларативными, механизм их реализации должен иметь законодательное закрепление и четкое правовое регулирование.

11. В связи с рассматриваемой проблемой в диссертации анализируется категория дебиторской задолженности и формулируется ее понятие как правоспособность клиента банка на востребование денежного платежа по исполненному обязательству.

12. Приведенный в диссертационной работе анализ свидетельствует о том, что операциям по факторингу присущ, с правовой точки зрения, частноправовой характер отношений. Сложившаяся практика не отвечает требованиям и характеру правоотношений в банковской сфере, а гражданско-правовое регулирование не учитывает всех особенностей правоотношений с участием банка.

Предлагается рассматривать факторинг следует как урегулированную нормами права разновидность профессиональной деятельности банков, осуществляемую на постоянной основе и направленную на приобретение у клиентов права на взыскание долгов.

Тормозит развитие факторинга отсутствие инструктивной базы для данной категории операций.

Форфейтинг как самостоятельная банковская операция в российском законодательстве не нашла своего закрепления, но она практикуется банками во внешнеторговых отношениях. Следовательно, форфейтинг можно рассматривать как однократную форму кредитования экспортеров, продавцов при продаже товаров, применяемую чаще всего во внешнеторговых операциях; финансирование торговли путем учета векселей без права регресса, где покупатель векселя принимает на себя риск неплатежа импортера.

Сделан вывод, что принятие специальных правовых норм, регулирующих отношения по факторингу и форфейтингу в банковской сфере способствовало бы развитию этих экономически выгодных отношений. Именно в этом должна отражаться первостепенная роль государства в регулировании данных правоотношений. Содержание этих норм должно определять:

6) правовое и экономическое содержание правоотношений по факторингу и форфейтингу;

7) круг субъекты данных правоотношений; их права и обязанности;

8) порядок (техника) совершения данных операций;

9) основания и меры ответственности за нарушение законодательства при проведении данных операций

10) права и ответственность контролирующих органов.

13. В диссертации предлагается рассматривать простой вексель как установленной формы письменное обязательство векселедателя уплатить по наступлению срока определенную сумму денег векселедержателю, а учет, или дисконт, векселей - как операцию по приобретению банком векселя до наступления по нему срока платежа с переходом на банк, как праввексельного кредитора, так и бремени исполнения кредиторских обязанностей (предъявления на акцепт, платеж, к протесту и к взысканию).

Из определения данной операции следует, что она должна носить взаимно-возмездный характер. Со стороны банка возмездность выражается во вручении клиенту определенной денежной суммы, ибо клиент, передавая банку права кредитора по векселю, сам теряет статус такового, что и требует известного вознаграждения. Сумма, выдаваемая банком клиенту, определяется суммой векселя и количеством времени, остающимся до срока платежа по нему.

Со стороны клиента возмездность состоит в согласии получить не всю вексельную сумму, а лишь ее часть, т.к. банк соглашается приобрести вексель до наступления срока платежа. Этим банк связывает свой капитал, принимает на себя риск того, что он может быть не возвращен.

По этим основаниям операция учета векселя представляет собой его куплю-продажу. От форфейтинга учет векселей отличается, прежде всего, по самому характеру векселя, который лишь может быть акцептован банком. Это операция может быть как длящаяся, так и разовая.

Таким образом, при наличии определенного сложившегося в современных условиях механизма государственного регулирования отношений в области банковского кредитования, он нуждается в дальнейшем развитии в связи с чем, потребуется и теоретическая разработка соответствующих проблем.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Боброва, Ольга Викторовна, 2000 год

1. Конституция Российской Федерации. Принята 12 декабря 1993г.

2. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998г. № 145-ФЗ.// СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая, от 26 января 1996г. № 14-ФЗ// СЗ РФ. 1996. № 5, Ст. 410.

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996г. № 63-Ф3 // СЗ РФ. 1996. № 25, Ст. 2954.

5. Уголовно-процессуальный кодекс РСФСР, от 27 октября 1960 г. // Ведомости Съезда НД РФ и ВС РФ. № 40, 1960г.

6. Федерального закона «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации» от 25 сентября 1997г. № 126-ФЗ. // СЗ РФ. 1997. № 39. Ст. 4464.

7. Федеральный Закон «О лизинге» от 29 октября 1998г. № 164-ФЗ. // Российская газета 05 ноября 1998г. № 21.

8. Федеральный Закон «О несостоятельности банкротстве кредитных организаций» от 25 февраля 1999г. № 40-ФЗ. // Российская газета. 1999. 04 марта.

9. Федеральный Закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997г. № 48-ФЗ. // СЗ РФ, № 11, 1997., ст. 1238.

10. Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996г. № 39-ФЗ.// СЗ РФ .1996. № 17. Ст. 1918

11. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995г. № 65-ФЗ с изм. и доп. // СЗ РФ. 1995. № 18. Ст. 1593; 1996. № 1. Ст. 3,7; Ст. 55; № 26. Ст. 3032; 1998. № 31. Ст. 3829; Российская газета. 1999. 14 июля.

12. Федеральный Закон «О присоединении Россиской Федерации к Конвенции УНУДРУА о международном финансовом лизинге» от 08 февраля 1998г. № 16-ФЗ.// СЗ РФ. 1998. № 7. Ст. 778.

13. Федеральный Закон «О бюджете Российской Федерации на 1999 год» от 22 февраля 1999г. № Зб-ФЗ. // СЗ. РФ. 1999. №9. Ст. 1093.

14. Женевская Конвенция от 07 июня 1930г. «О Единообразном Законе о переводном и простом векселе». Собрание законодательства СССР. 1937. №18. Ст. 108-110.

15. Оттавская Конвенция 1998г. «О международном финансовом лизинге». // Вестник Высшего Арбитражного суда РФ, 1998. № 5.

16. Инструкция Банка России № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам». // Вестник Банка России. 1997. №№ 91-92 от 31 декабря.

17. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регистрации кредитных организаций и лиц банковской деятельности» № 49. // Вестник Банка России 1997. №№. 61-62,63, от 25 сентября, 30 августа.

18. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» № 1.// Вестник Банка России 1997. № 66, от 16 октября.

19. Инструкция ЦБ РФ № 8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».// Вестник Банка России. 1996. № 46 от 24 сентября.

20. Положение ЦБ РФ № 37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в ЦБ РФ». // Вестник Банка России. № 16, 18.04.96.; № 30-31,20.05.97.,; № 17-18, 24.03.98.

21. Национальная Конвенция развития рынка ценных бумаг, утвержденная Указом Президента РФ № 1008 от 01.07.96.// СЗ РФ . 1996.№ 28.Ст. 3356.

22. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 г. // Российская газета от 26 декабря 1998г.

23. Постановление Правительства РФ № 633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности». // СЗ РФ № 27 от 03.07.95; Российская газета № 127 от 09.07.96г.; Российская газета № 154 от 12.08.97.

24. Постановление ЦИК и СНК РСФСР от 20 марта 1922г., «Положение о векселях». Собрание узаконений и распоряжений Правительства РСФСР. 1922. №25. Ст. 285.

25. Постановление ЦИК и СНК СССР № 104/1341 от 07.08.37г., «Положение о простом и переводном векселе». Собрание законов и распоряжений Рабоче-Крестьянского Правительства СССР. 1937, № 52. Ст. 221.

26. Телеграмма Банка России «О регистрации вновь создаваемых банков» № 47-94. // Рынок ценных бумаг. Специальное приложение к журналу «Финансы». М. 1994. Ч. 4.

27. Указание Центрального Банка РФ № 101-У, Письмо Банка России № 130а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам»» //Вестник Банка России. 1997. №№ 91-92 от 31 декабря.

28. Монографии, книги и учебно-практические пособия:

29. АгарковМ.М. Основы банковского прдоа. Курс лекций. М., 1929.

30. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 1994.

31. Алексеев С.С. Общая теория права. М., 1981. Т.1.

32. Алексеев С.С. Общая теория права. М., 1982. Т.2.

33. Алексеев С.С., Государство и право. Начальный курс. М., 1993.

34. Алексеев. С.С. Структура советского права. М., 1975.

35. Анализ деятельности российских лизинговых компаний. М. Международная финансовая корпорация, 1998.

36. Баглай М.В. Конституционное право Российской Федерации. М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА М, 1999. С. 140.

37. Банки и банковские операции: Учебное пособие/ Е.Ф.Жуков, Л. И. Максимова. О.М. Маркова и др. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

38. Банковское дело. Учебное пособие. / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкого. М.: Финансы и статистика. 1996.

39. Банковское дело: Учебник. /Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой.: М. Финансы и статистика. 1998.

40. Барац С.М. Курс вексельного права в связи с учением о векселях и вексельных операциях. СПб., 1893.

41. Белов В.А. Практика вексельного права. М. «ЮрИнфоР» 1998.

42. Вельский К.С. Финансовое право. -М.: Юрист. 1995.

43. Бирман А.М. Сущность и функции финансов отраслей народного хозяйства СССР / Вопросы теории финансов. М., 1957.

44. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Х. Лапидуса. М.: Финансы и статистика, 1996.

45. Бюджет Саратовской области на рубеже веков в кратком изложении. Проект министерства финансов Саратовской области. Министр А.С. Ларионов. Саратов. Издательство Летопись. 1999.

46. Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. Лизинг: организация, нормативно-правовая основа, развитие. М.: Торгово-промышленная палата российской Федерации, 1997.

47. Вексель и вексельное обращение в России. М., 1997.

48. Венгеров А.Б. Теория государства и права: Часть 2. Теория права. Т. 2. М.: Юристъ, 1997.

49. Газманов В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии. М.: Фонд Правовая культура. 1997.

50. Газманов В.Д. Рынок лизинговых услуг. М.: Фонд Правовая культура. 1999.

51. Горемыкин В.А. Лизинг: Практическое учебно-справочное пособие. -М.: Инфра-М, 1997.

52. Гражданское, торговое и семейное право капиталистических стран //Сборник нормативных актов. Обязательственное право. Учебное пособие. / Отв. ред. В.К. Пучинский, М.И. Кулагин. М., 1989.

53. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. М., 1994.

54. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности: Учебное пособие / под. Ред. Е.А. Суханова. М., 1995.

55. Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. JI., 1952.

56. Гусейнов Р. История экономики России. Учебное пособие. М.: ИВЦ «Маркетинг», ООО «Издательство ЮКЭА», 1999.

57. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1979. Т.2.

58. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. Т. Ш. М., 1980.

59. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: М.: Русский язык, 1978. Т.1.

60. Деньги, кредит, банки. Учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1999.

61. Деньги. Кредит. Банки. / Под. ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи. ЮНИТИ. 1999.

62. Добровольская Т.Н. Принципы советского уголовного процесса. М., 1971.

63. Добрынина Л.Ю. Вексельное право России: Учебное и практическое пособие. -М.: издательство «Спарк», 1998.

64. Доллан Э.Д., Кемпбелл К.Д., Кемпбелл Р.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М., 1991.

65. Ерпылева Н.Ю. международное банковское право: учеб пособие. М.: Издательская группа «Форум» - «Инфра-М», 1998.

66. Ефимова Л.Г. Банковское право. М. 1994.

67. Жуков Е.Ф., Максимова JI.M., Маркова О.М., Носкова И.Я. и др. Банки и банковские операции. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

68. Кабатова Е.В. Лизинг: понятие, правовое регулирование, международная унификация. М.: Наука. 1991.

69. Каратаев Н.К. Экономические науки в Московском университете (17551955). М., 1956.

70. Кашина Т.В., Кашин А.В. Основы российского права. М.: Издательская группа ИНФРА-М-НОРМА, 1996.

71. Кейнс Дж. М. Избранные произведения. М.: Экономика, 1993.

72. Келина С.Г., Кудрявцев В.Н. Принципы советского уголовного права. М., 1988.

73. Комментарий к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности». М. Издательский дом «Банковское дело». 1998.

74. Краткий словарь иностранных слов. М.: Государственное издательство иностранных и национальных словарей, 1950.

75. Крашенинников Е.А. Составление векселя. Ярославль, 1992.

76. Курс советского гражданского процессуального права. Т. 1. М., 1981.

77. Курс экономики. / Под ред. Проф. Райзберга Б.А. М., 1997.

78. Лаврушин О.И. Кредит как стоимостная категория социалистического воспроизводства. М.: Финансы и статистика. 1989.

79. Лескис В. Кредит и банки. М.: Перспектива. 1993.

80. Лизинг и коммерческий кредит. М.: Ист-Сервис, 1993.

81. Макеев А.В., Павлодский Е.А. вексельное право. Основные положения и юридический комментарий. М., Банковский Деловой Центр, 1997.

82. Максимова Л.М. Денежно-кредитное регулирование капиталистической экономики. М.: Изд-во ВЗФЭИ, 1989.

83. Максимова Л.М. Денежно-кредитное регулирование капиталистической экономики. М.: Изд-во ВЗФЭИ, 1989.

84. Максимова JI.M. Механизм денежно-кредитного регулирования в ФРГ. -М.: Финансы и статистика, 1984.

85. Маркс К. Капитал. К критике политической экономии. М., 1975. Т. 2.

86. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд. Т. 25. - Ч. 2.

87. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 25 4.2.

88. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 37.

89. Маркс. К., Энгельс Ф. Соч. Т. 23.

90. Маргемьянов B.C. Хозяйственное право. Т.1. Общие положения. Курс лекций. М., 1994.

91. Матюхин Г.Г. Проблемы кредитных денег при капитализме. М., 1977.

92. Международное частное право в документах. Т.1. Финансы. Валюта. Налоги. М., 1996.

93. Мицкевич А.В. Субъекты советского права. М., 1962.

94. Немецкий федеральный банк. Денежно-политические задачи и инструменты: Специальное издание Немецкого федерального банка. Пер. с англ. М.: Республика, 1993.

95. Новые явления в накоплении капитала в империалистических странах. -М.: Мысль, 1967.

96. Нормативные акты по банковской деятельности. № 2. 1995.

97. Носкова И.Я. Международные валютно-кредитные отношения: Учебн. Пос. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.

98. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1964.

99. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М.: ЮРИСТ. 1997.

100. Ольшанский А.И. Банковское кредитование (российский и зарубежный опыт). М.: Русская деловая литература, 1997.

101. Орлов М.Ф. Капитуляция Парижа. Политические сочинения. Письма. -М., 1963.

102. Орлов М.Ф. Теория государственного кредита. У истоков финансового права. Вып. 1-й. М. 1998.

103. Основы российского права. М.: «Инфра-М», 1996.

104. Панов Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ИКЦ «ДИС», 1997.

105. Печникова А.В. Денежно-кредитное регулирование экономики Великобритании. М.: Финансы и статистика, 1986.

106. Поллард A.M., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.М. Банковское право США. М.: Прогресс-Универсал, 1992.

107. Поллард А.М., Пассек Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М.: Прогресс, 1992.

108. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. М.: ИНФРА-М, 1996.

109. Поляков В.П., Московкина JI.A. Основы денежного обращения и кредита. М.: ИНФРА-М, 1996,

110. Поляков В.П., Московкина JI.A. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996.

111. Правовое регулирование банковской деятельности. / Под ред. Е.А. Суханова. М. ЮрИнформ. 1997.

112. Предприятие и банк: операции и сделки, права и обязанности. М., 1993.

113. Прилуцкий JL Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика. -М.: ОСЬ-89,1997.

114. Ровинский Е.А. Основные вопросы теории советского финансового права. М., 1960.

115. Российская банковская энциклопедия. М., 1995.

116. Российский статистический ежегодник. Стат. сб./ Госкомстат России. -М.: Логос, 19%.

117. Словарь иностранных слов. 7 изд. - М.: Русский язык, 1980.

118. Словарь иностранных слов. М., 1986.

119. Словарь иностранных слов. М., 1988.

120. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Антропология экономической классики. М.: Эконов-Ключ. 1993.

121. Современный словарь иностранных слов. М., 1993.

122. Сусанян К.Г. Самые выгодные сделки: лизинг, бартер, товарообмен с зарубежными партнерами. М.: Издательство Мировой океан. 1992.

123. Табашников И.Г. По поводу прошлого векселя. Одесса, 1913.

124. Тараканов В.М. Бумажные денежные знаки России и СССР. М., 1991.

125. Теория государства и права. / Под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. М., 1997.

126. Теория государства и права. Курс лекций / Под. Ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. Саратов. 1995.

127. Ю.Цитович П.П. К вопросу о вексельном уставе. СПб, 1895.

128. Балтус П., Майджер Б. Школа европейского лизинга. // Лизинг-ревю, 1996., май, № 1.

129. Блум Д.А. Правовое регулирование лизинга в России // Инвестиции в России. 1998. № 2.

130. Газманов В.Д. Российский лизинг в зеркале статистики. // Лизинг-ревю, 1998. № 516.

131. Гайванов Я.А. Основы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации. // Государство и право. 1997. № 6.

132. Ефимова Л.Г. Правовое положение банка России по новому закону о Центральном Банке. // Дело и право. 1995. № 10.

133. Зажицкий В.И. Правовые принципы в законодательстве РФ // Государство и право. 1996. № 11.

134. Курбатов А.Я. Консультации юридического отдела АРБ // Бизнес и банки. 1996. № 38.

135. Лившиц Р.З., Никитинский В.И. Принципы советского трудового права. // Советское г осударство и право. 1974. № 8.

136. Олейник О.М. Лишить имущества может только суд.// Экономика и жизнь. 1997.:№ 6.

137. Олейник О.М. Правовое регулирование банковского кредитования // Закон. 1997. № 2.

138. Олейник О.М. Правовое регулирование банковского кредитования. // Закон. 1997. № 1.

139. Тосунян Г., Викулин А. Исключительная правоспособность банка // Хозяйство и право. 1999. № 5.

140. Тосунян Г.А. Проект программы учебного курса «Основы банковского права РФ» //Государство и право 1995 г. № 11.

Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>