



А.А. Вишнеvский

СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО: БАНКОВСКО-КЛИЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Сравнительно-правовые очерки

УДК 67.404.2
ББК 347.7
В 55

Вишневский А.А.

В 55 Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. — М.: Статут, 2013. — 349 с.

ISBN 978-5-8354-0928-0 (в обл.)

В монографии рассматриваются основные институты современного банковского права в сравнительно-правовом аспекте. Внимание сосредоточено не на регулятивных аспектах банковского права, а на банковско-клиентских отношениях — этим вопросам как в отечественной, так и в зарубежной литературе уделялось гораздо меньшее внимание по сравнению с вопросами регулирования банковской деятельности. Включенные в книгу очерки в основном преследуют цель сравнения не банковского права различных стран, а институтов, «моделей» тех или иных из них, используемых в банковском праве в различных странах, что позволяет уйти от «страноведческого» подхода и в большей степени рассмотреть процессы и тенденции, характерные для современного банковского права.

Книга будет полезна для юристов, специалистов по российскому и зарубежному банковскому праву и банковскому делу, студентов юридических и экономических специальностей.

Ссылки на нормативные акты Российской Федерации приведены по данным справочной информационно-правовой системы «КонсультантПлюс».

УДК 67.404.2
ББК 347.7

ISBN 978-5-8354-0928-0

© А.А. Вишневский, 2013
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2013

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
Очерк первый	
БАНК (КРЕДИТНЫЙ ИНСТИТУТ) В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	16
Понятие, определение, правоспособность	16
Институциональный подход	16
Функциональный подход	28
Приобретение статуса кредитного института — разрешительный порядок деятельности	45
Общеввропейская модель.....	46
Британская модель	55
Российская модель.....	59
Очерк второй	
КЛИЕНТ В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	64
Общие замечания. Характеристика национальных моделей института клиента. Снижение договорной и информационной диспропорции в национальных моделях.....	64
Английская модель.....	67
Французская модель.....	76
Германская модель	81
Снижение процессуальной диспропорции в современном банковском праве — альтернативные средства разрешения споров банка и клиента	83
Централизованная модель	87
Децентрализованная модель	89
Модель профессиональной ассоциации.....	92
Принципиальные основания формирующейся общеввропейской модели статуса клиента.....	96

Очерк третий

ДЕПОЗИТ В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	114
ОБЩИЕ ЗАМЕЧАНИЯ.....	114
ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В СОВРЕМЕННЫХ СИСТЕМАХ БАНКОВСКОГО ПРАВА	115
Великобритания.....	116
Франция.....	120
Россия	123
ГАРАНТИРОВАНИЕ ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТОВ В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	129
Банковское право ЕС	129
Великобритания.....	137
Италия	140
Германия.....	142
Возможные перспективы.....	152

Очерк четвертый

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ ПРАВЕ	170
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КАК СРЕДСТВО СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	170
Кредитный договор.....	173
Пруденциальные средства регулирования банковского кредитования	178
КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГОВЫЕ АГЕНТСТВА И КРЕДИТНЫЕ БЮРО	186
Кредитные рейтинговые агентства	187
Кредитные бюро.....	197
ТЕХНИКИ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА — ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ	208
Использование общегражданских способов обеспечения исполнения обязательств	209
Специальные банковско-правовые способы обеспечения исполнения обязательств	212
Регулятивные требования к способам обеспечения исполнения обязательств	216
РЕГУЛИРУЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ СОГЛАШЕНИЯ	224
Ограничения свободы договора в бизнес-кредитовании	224

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ	228
ДОГОВОРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В БАНКОВСКОМ ПРАВЕ АНГЛИИ	236
ДОГОВОРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В БАНКОВСКОМ ПРАВЕ ФРАНЦИИ.....	243
ДОГОВОРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В БАНКОВСКОМ ПРАВЕ ЕС.....	251
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ.....	275

Очерк пятый

ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ В СОВРЕМЕННОМ

БАНКОВСКОМ ПРАВЕ.....	297
ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	298
ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ОКАЗАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ	326
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	341

АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ ВИШНЕВСКИЙ

**СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО:
БАНКОВСКО-КЛИЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ**

СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВЫЕ ОЧЕРКИ

Редактор *О.В. Виноградова*
Корректор *Т.Н. Немчинова*
Художественное оформление: *В.В. Самойлова*
Компьютерная верстка: *О.Л. Божьева*

Подписано в печать 18.03.2013. Формат 60x84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура Newton. Печать офсетная. Печ. л. 22. Усл. печ. л. 20,46. Тираж 500 экз.
Заказ №

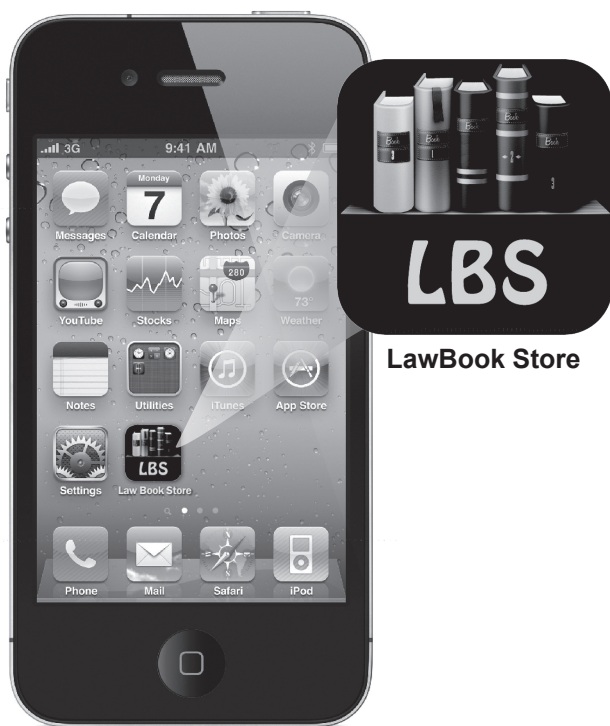
Издательство «Статут»:
119454, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 92, корп. 2;
тел./факс: +7(495) 649-18-06
E-mail: book@estatut.ru
www.estatut.ru

ISBN 978-5-8354-0928-0



9 785835 1409280

ЭЛЕКТРОННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ БИБЛИОТЕКА



Магазин юридической литературы на цифровом и бумажном носителе
через систему iOS и на сайте

www.lawbookstore.ru

«ВЕСТНИК ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА»

Вестник гражданского права – это первый и единственный научный журнал, который посвящен обсуждению наиболее значимых проектов в области гражданского права России.

Впервые журнал начал выходить еще в дореволюционной России (1913 –1917 гг.) и, по мнению самых видных цивилистов того времени, был признан одним из самых авторитетных юридических изданий.

Современный «Вестник гражданского права» содержит анализ наиболее острых вопросов российского и зарубежного гражданского права, в нем широко представлена цивилистическая мысль прошлого – материалы, порой неизвестные современному юристу.

Журнал ставит своей целью развитие цивилистической мысли в России, распространение ее влияния на законотворчество и правоприменение.



ОСНОВНЫЕ РУБРИКИ ЖУРНАЛА:

- ПРОБЛЕМЫ ЧАСТНОГО (ГРАЖДАНСКОГО) ПРАВА
- ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО В КОММЕНТАРИЯХ
- ИНОСТРАННАЯ НАУКА ЧАСТНОГО ПРАВА
- ПОЛИТИКА ПРАВА
- ЦИВИЛИСТИЧЕСКАЯ МЫСЛЬ ПРОШЛОГО
- КРИТИКА И РЕЦЕНЗИИ

Главный редактор Е.А. Суханов

ПЕРИОДИЧНОСТЬ ИЗДАНИЯ — 6 НОМЕРОВ в год
Издание журнала осуществляет ООО «Издательский дом В. Ема»

Стоимость годовой подписки на 2013 г. – 2 700 руб.

Оформить подписку можно на сайте www.mvgp.ru
или по телефону +7 (495) 649-18-06.

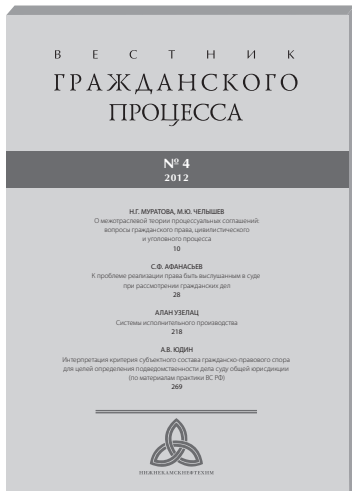
Подписные индексы на 2013 год:

Агентство «Роспечать» - 36771, каталог «Почта России» -24257 (полугодовая),
«Пресса России» - 36978 (полугодовая).

Приобрести номера журналов Вы можете в редакции по адресу:
Москва, ул. Лобачевского, д. 92, корп. 2.

В Е С Т Н И К
ГРАЖДАНСКОГО
ПРОЦЕССА

www.vgpr.ru



ОСНОВНЫЕ РУБРИКИ ЖУРНАЛА:

- ПРОБЛЕМЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРОЦЕССА
- ГРАЖДАНСКИЙ ПРОЦЕСС В КОММЕНТАРИЯХ
- ИСТОРИЯ ГРАЖДАНСКОГО ПРОЦЕССА
- ИНОСТРАННЫЙ ГРАЖДАНСКИЙ ПРОЦЕСС
- ТРИБУНА МОЛОДОГО УЧЕНОГО
- СУДЕБНАЯ ВЛАСТЬ И ПРАКТИКА
- КРИТИКА И РЕЦЕНЗИИ
- PERSONALIA

Главный редактор *Д.Х. Валеев*

ПЕРИОДИЧНОСТЬ ИЗДАНИЯ — 6 НОМЕРОВ в год

Стоимость редакционной подписки на 2013 год:
годовая (6 номеров) – 2 700 руб.
полугодовая (3 номера) – 1 500 руб.

Оформить подписку можно на сайте www.vgpr.ru или по телефону +7 (495) 649-18-06

Подписные индексы на 2013 год:

- Объединенный каталог «Пресса России» – 90988
- Каталог «Роспечать» – 85014
- Каталог российской прессы «Почта России» – 10224
- Каталог «Интер-Почта» – тел. (495) 788-00-60
- Каталог «Урал-Пресс» – тел. (495) 961-23-62.

Для получения бесплатного пилотного номера достаточно оставить в редакции свои данные и адрес доставки. Также Вы можете ознакомиться с его электронной версией, зарегистрировавшись на сайте журнала.

Приобрести номера журналов Вы можете в редакции по адресу:
Москва, ул. Лобачевского, д. 92, корп. 2,
тел./факс + 7 (495) 649-18-06; www.vgpr.ru; e-mail: vgpr@vgpr.ru