

Особенности международного регулирования банковской деятельности.

Ермолаева Алёна Сергеевна

студентка

Саратовский государственный университет им. Н.Г.Чернышевского, Саратов, Россия

E-mail: sermolaev2005@yandex.ru

Банковская деятельность, выходя за пределы действия национального законодательства, становится международной. Причинами возникновения и развития международных коммуникаций в банковской сфере являются международное банковское сотрудничество и взаимодействие между банками различных государств, международные межбанковские операции, вопрос об оценке и снижении степени рисков при осуществлении банковских операций и др. Национальные банковские законодательства не в состоянии в полной мере урегулировать столь широкий спектр отношений, содержащих иностранный элемент. Такие отношения требуют наднационального урегулирования и обуславливают возникновение международного банковского права.

Международное банковское право представляет собой совокупность международно-правовых норм, регулирующих международные отношения с участием банков. Существует мнение, согласно которому нормы права в международной финансовой системе можно было бы называть *lex rescuniarig*¹ (по аналогии с *lex mercatoria*), как совокупность правил, норм, обычаев, составляющих регулятивную основу международной финансовой деятельности. Подобный набор регулирующих инструментов, как правило, не носит нормативного, правового характера. В этом состоит основное отличие международного регулирования банковской деятельности от внутригосударственного, которое является строго нормативным (за исключением применения обычаев делового оборота), так как осуществляется органом, представляющим государство – центральным банком.

Институт наднациональности состоит в том, что государство добровольно делегирует свои права органу международной организации, не утрачивая при этом своей компетенции по делегированным вопросам. Но это происходит лишь тогда, когда государство становится членом международной организации, чья роль в регулировании международных банковских отношений чрезвычайно важна. Однако унифицированные правила, разрабатываемые этими организациями, зачастую носят рекомендательный характер, а отношения с государствами строятся на основании членства, что объясняет ярко выраженный диспозитивный характер этих отношений, напрямую зависящих от воли сторон.

Так, в ст.1 Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов, разработанных неправительственной международной организацией – Международной торговой палатой (МТП), говорится о том, что эти правила являются обязательными для всех заинтересованных сторон при отсутствии прямо выраженного соглашения об ином. Иными словами, обязательность применения данных правил ставится в зависимость от воли заинтересованных лиц.

В некоторых статьях Бретон-Вуддских соглашений Международного банка реконструкции и развития (МБРР) и Международного валютного фонда (МВФ) содержатся санкции вплоть до исключения государств-членов, не выполняющих обязательства по данным соглашениям. Однако подобные меры применяются с целью повышения дисциплины по исполнению обязательств, к тому же членство и в МВФ и в МБРР является открытым, и любой участник вправе выйти из него.

¹От лат. “*rescuniarig*” – “финансовый, денежный” См.: Дворецкий И.Х. Латинско-русский словарь. М., 2000.

Многие международные организации оставляют за государствами возможность не связывать себя обязательствами, вытекающими из членства, и разрешают лишь присоединиться к разработанным соглашениям. Так, Российская Федерация, не являясь членом Базельского комитета по банковскому надзору, активно применяет его рекомендации во внутренней банковской деятельности. Базельский комитет, безусловно, является наиболее авторитетной международной организацией в банковской сфере. Базельское соглашение 1988г., стало первым в истории многосторонним соглашением, утвердившим взаимно согласованные стандарты по банковскому капиталу, и одним из первых источников международного банковского права.

Унифицированные нормы, регулирующие межбанковские отношения, содержатся также в международных договорах, заключённых путём согласования позиций государств и межправительственных организаций.

Не менее важную роль в регулировании международной банковской деятельности играет национальное законодательство. В российской правовой системе оно представлено частью 3 Гражданского кодекса РФ, в котором содержатся коллизионные нормы, регулирующие частно-правовые отношения с иностранным элементом². Аналогичные нормы присутствуют в различных подзаконных актах Центрального банка, в частности касающихся порядка создания, функционирования, ликвидации иностранных филиалов на территории РФ и собственных филиалов за рубежом. Возможность применения национального законодательства к международным банковским отношениям фактически выводит их из сферы публичного права.

Таким образом, на основании того, что диспозитивно-правовой метод регулирования является доминирующим в сфере международных банковских отношений, а собственно регулирование осуществляется на уровне международных договоров, заключённых в рамках неправительственных и международных организаций, можно сделать вывод о том, что международное банковское право является частным правом; то есть банковская деятельность, равно как и банковское регулирование в международной сфере, носит частный характер.

Подводя итог, следует отметить, что на данный момент в мире действует более 20 международных финансовых организаций и других объединений, оказывающих воздействие на мировую финансовую систему. Поэтому, наиболее важными вопросами по мере интеграции России в международную банковскую деятельность являются вопросы взаимодействия России с этими организациями и вопросы совершенствования форм и методов регулирования внешних банковских отношений.

Нормативный материал и литература

1. Инструкция ЦБ РФ от 24.08.1998. №76-И «Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства.»//Вестник Банка России №63. 02.09.1998.
2. Статьи Соглашения МБРР от 21.12.1945. (с изм. и доп. от 16.02.1989.)//СПС Гарант.
3. Унифицированные правила и обычаи МТП для документарных аккредитивов. (УПО 500, 1993).
4. Моисеев А.А. (2003) Международные финансовые организации. Правовые аспекты деятельности. М.: «Омега».
5. Шумилов В.М. (2005) Международное финансовое право: понятие, предмет, система.//Внешнеторговое право, №2.

²Например, в ст.1211 ГК РФ говорится о том, что по договору депозита или банковского счёта при отсутствии соглашения сторон о выборе права применяется право той страны, где осуществляется основная деятельность банка.//Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 3) от 26.11.2001. №146-ФЗ в ред. ФЗ от 03.06.2006.//СЗ РФ 03.12.2001. №49. СТ.4552.

