



Statut Publishers

ИЗДАТЕЛЬСТВО СТАТУТ

Л.К. Карпов

Правовое регулирование
деятельности кредитных организаций
в Европейском Союзе



СТАТУТ
МОСКВА 2014

УДК 341
ББК 67.412+65.268
К 26

Рецензенты:

С.Ю. Кашкин – д.ю.н., проф., зав. каф. права Европейского Союза Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА);

В.Е. Пономоренко – к.ю.н., доц. каф. денежно-кредитных отношений и монетарной политики Финансового университета при Правительстве РФ, гендиректор НП «Евразийский центр сравнительных исследований»;

Е.О. Пазына – к.ю.н., доц. каф. европейского права и сравнительного правоведения Саратовской государственной юридической академии

Карпов Л.К.

К 26 Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе. – М.: Статут, 2014. – 152 с.

ISBN 978-5-8354-1026-2 (в обл.)

Данная книга представляет собой первое монографическое издание, в котором на научном уровне рассмотрены основные аспекты правового регулирования деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе. Особое внимание уделено влиянию международных стандартов, являющихся результатом деятельности международных организаций, на регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС. В работе дана оценка деятельности не только международных межправительственных организаций, но и международных неправительственных организаций, отмечена роль «Большой семерки» (G7) и «Большой двадцатки» (G20) в создании ряда из них. В монографии детально изучено национальное законодательство отдельных государств – членов ЕС в области банковского регулирования, продемонстрировано влияние законодательства ЕС на деятельность кредитных организаций в России.

Работа предназначена для студентов, аспирантов, преподавателей юридических вузов, а также всех тех, кто интересуется развитием банковского права.

The book is the first monographic publication, in which on a scientific level were reviewed basic aspects of legal regulation of activity of credit institutions in the EU. Special attention was paid to the influence of international standards, which are the result of international organizations activities, to the regulation of activities of credit institutions in the EU. In the work was given evaluation of activities of international intergovernmental organizations, as well as international nongovernmental organizations; it also was noted a role of G7 and G20 in establishing of some of them. In the monograph was studied in detail the national legislation of banking regulation of number of EU Members. It was demonstrated impact of legislation of EU on credit institutions in Russia.

The monograph is intended for students, postgraduate students, lecturers of law universities, as well as all those interested in the development of the banking law.

УДК 341
ББК 67.412+65.268

ISBN 978-5-8354-1026-2

© Л.К. Карпов, 2014

© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
Глава 1. МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ	13
§ 1. Эволюция правового регулирования деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе: историко-правовой и теоретический аспекты	13
§ 2. Регулирование деятельности кредитных организаций в рамках международных межправительственных организаций	24
§ 3. Регулирование деятельности кредитных организаций в рамках международных неправительственных организаций	47
Глава 2. ТРАНСФОРМАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА	63
§ 1. Система законодательства Европейского Союза, регулирующего деятельность кредитных организаций.....	63
§ 2. Трансформация актов международных межправительственных организаций в законодательство Европейского Союза о кредитных организациях	74
§ 3. Трансформация актов международных неправительственных организаций в законодательство Европейского Союза о кредитных организациях	78

Глава 3. ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА О КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В ГОСУДАРСТВАХ – ЧЛЕНАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	90
§ 1. Имплементация законодательства Европейского Союза о кредитных организациях в Великобритании	92
§ 2. Имплементация законодательства Европейского Союза о кредитных организациях в Германии	100
§ 3. Имплементация законодательства Европейского Союза о кредитных организациях в Италии	111
§ 4. Влияние международно-правового регулирования и права Европейского Союза на российское законодательство о кредитных организациях.....	119
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	134
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	138

TABLE OF CONTENTS

INTRODUCTION	7
Chapter I. INTERNATIONAL REGULATION OF ACTIVITIES OF CREDIT INSTITUTIONS AND EUROPEAN UNION	13
§ 1. Evolution of Regulation of Activities of Credit Institutions in EU: Historical and Theoretical Aspects.....	13
§ 2. Regulation of Activities of Credit Institutions within the Framework of International Intergovernmental Organizations.....	24
§ 3. Regulation of Activities of Credit Institutions within the Framework of International Nongovernmental Organizations.....	47
Chapter II. TRANSFORMATION OF INTERNATIONAL REGULATION OF ACTIVITIES ON CREDIT INSTITUTIONS IN EU LEGISLATION.....	63
§ 1. System of Laws of EU Governing the Activities of Credit Institutions.....	63
§ 2. Transformation of International Intergovernmental Acts in the Legislation of EU on Credit Institutions.....	74
§ 3. Transformation of International Nongovernmental Acts in the Legislation of EU on Credit Institutions.....	78

Chapter III. FEATURES OF IMPLEMENTATION OF EU LEGISLATION ON CREDIT INSTITUTIONS IN COUNTRIES – MEMBERS OF EUROPEAN UNION AND ITS IMPACT ON THE RUSSIAN LEGISLATION.....	90
§ 1. Implementation of EU Legislation on Credit Institutions in United Kingdom	92
§ 2. Implementation of EU Legislation on Credit Institutions in Germany.....	100
§ 3. Implementation of EU Legislation on Credit Institutions in Italy	111
§ 4. Impact of International Regulation and Law of EU on Russian Legislation on Credit Institutions.....	119
CONCLUSION	134
BIBLIOGRAPHY	138