



Statut Publishers

ИЗДАТЕЛЬСТВО СТАТУТ

А.С. Линников • Л.К. Карпов

МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВЫЕ СТАНДАРТЫ
РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



СТАТУТ
МОСКВА 2014

УДК 339.732
ББК 67.911.221.3
Л 59

Линников А.С., Карпов Л.К.

Л 59 Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности. — М.: Статут, 2014. — 173 с.

ISBN 978-5-8354-1058-3 (в пер.)

Настоящее издание — это наиболее актуальное на сегодняшний день исследование теории и практики международно-правового регулирования банковской деятельности.

Работа содержит глубокий анализ актов международных межправительственных и международных неправительственных организаций в сфере регулирования деятельности финансовых организаций. Особое внимание авторы уделяют актам таких международных объединений, как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Совет по финансовой стабильности, Международная ассоциация страховщиков депозитов, Фонд Международных стандартов финансовой отчетности, Базельский комитет по банковскому надзору.

Особая практическая ценность исследования заключается в возможности использовать оригинальные выводы и рекомендации авторов в процессе совершенствования законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, валютном регулировании и валютном контроле, противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также при формировании нормативной базы в рамках региональных интеграционных объединений, формирующихся на постсоветском пространстве.

Настоящее исследование может быть использовано преподавателями и студентами юридических и экономических вузов и факультетов в процессе освоения таких учебных курсов, как банковское право, финансовое право, международное право и право ЕС (европейское право), финансы и кредит, международные финансово-экономические отношения, мировая экономика и др. Работа также может служить ценным источником при разработке учебных и методических пособий и составлении программ преподавания ряда юридических и экономических дисциплин.

УДК 339.732
ББК 67.911.221.3

ISBN 978-5-8354-1058-3

© А.С. Линников, Л.К. Карпов, 2014
© С.Ю. Кашкин, предисловие, 2014
© Н.А. Журавлев, к читателю, 2014
© А.В. Колошенко, вступ. слово, 2014
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ (С.Ю. Кашкин)	5
К ЧИТАТЕЛЮ (Н.А. Журавлев)	8
ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО (А.В. Колошенко)	11
ВВЕДЕНИЕ	13
Глава 1. МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЕВРОПЕЙСКИЙ СОЮЗ	18
1.1. Эволюция правового регулирования деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе	18
1.2. Международные организации как субъекты правового регулирования банковской деятельности в Европейском Союзе	29
1.3. Регулирование деятельности кредитных организаций в рамках международных межправительственных организаций	43
1.4. Регулирование деятельности кредитных организаций в рамках международных неправительственных организаций	63
Глава 2. ТРАНСФОРМАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНО- ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА	80
2.1. Система законодательства Европейского Союза, регулирующего деятельность кредитных организаций	80
2.2. Трансформация актов международных межправительственных организаций в законодательство Европейского Союза о кредитных организациях	90
2.3. Трансформация актов международных неправительственных организаций в законодательство Европейского Союза о кредитных организациях	94

Глава 3. ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА О КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В ГОСУДАРСТВАХ – ЧЛЕНАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	107
3.1. Имплементация законодательства Европейского Союза о кредитных организациях в Великобритании	109
3.2. Имплементация законодательства Европейского Союза о кредитных организациях в Германии.....	118
3.3. Имплементация законодательства Европейского Союза о кредитных организациях в Италии	129
3.4. Влияние международно-правового регулирования и права Европейского Союза на российское законодательство о кредитных организациях.....	138
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	153
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	158