


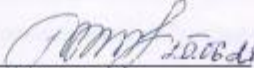
Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)


Факультет юридический
Кафедра конституционного права
Направление подготовки 40.03.01-Юриспруденция

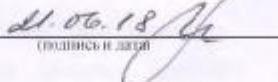
ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
 С.В. Чердаков
« 20 » 06 2018 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Государственно-правовая природа банковского сектора

Исполнитель
студент группы 421 узб 6  К.С. Бойко
(подпись и дата)

Руководитель
доцент, к.ю.н.  20.06.2018 С.В. Чердаков
(подпись и дата)

Нормоконтроль  О.В. Громова
(подпись и дата)

Благовещенск 2018

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет юридический
Кафедра конституционного права

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

_____ С.В. Чердаков
(подпись)

« ____ » _____ 2018 г.

З А Д А Н И Е

К бакалаврской работе студентки- (ФИО полностью)

1. Тема бакалаврской работы: «Государственно-правовая природа банковского сектора »
2. Срок сдачи студентом законченной работы 15 июня 2017 г.
3. Исходные данные к бакалаврской работе: Банковская система, банковское устройство, банковская деятельность, банковский надзор, кредитные организации.
4. Содержание бакалаврской работы : Государственно-правовое регулирование банковской системы РФ, основные направления финансово-правового регулирования государственного управления банковской деятельностью РФ, банковская сфера России сегодня, проблемы и перспективы ее дальнейшего развития.
5. Перечень материалов приложения:
6. Консультанты по бакалаврской работе : Нет.
7. Дата выдачи задания 13 декабря 2017 г.

Руководитель бакалаврской работы: Кадыханова Светлана Анатольевна, старший преподаватель кафедры конституционного права.

Задание принял к исполнению: _____

(дата, подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит с. 53, 47 источник

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, БАНКОВСКОЕ ПРАВО, БАНКОВСКИЙ НАДЗОР, ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК, КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Объектом исследования является банковская система РФ.

Целью бакалаврской работы является изучение государственно-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Предметом исследования является правовое регулирование банковской сферы РФ.

В работе рассмотрены понятия банка и банковской деятельности; понятие, функции и элементы банковской системы РФ; законодательные основы регулирования порядка создания кредитных организаций и установление обязательных экономических нормативов кредитных организаций как элемент государственного управления банковской системой РФ; проанализированы правовые основы банковского надзора как вида государственного финансового контроля; особенности финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации; выявлены проблемы законодательства по развитию и регулированию банковской сферы РФ.

Методы исследования – анализ, обобщение, сравнение, синтез.

СОДЕРЖАНИЕ

1 Государственно-правовые основы банковской системы Российской Федерации	8
1.1 Понятие банка и его деятельности в соответствии законодательства	8
1.2 Общая характеристика банковской системы Российской Федерации	11
1.3 Банковское право как регулятор формирования и функционирования банковской системы	13
2 Основные направления финансово-правового регулирования государственного управления банковской деятельностью Российской Федерации	19
2.1 Правовое регулирование порядка создания кредитных организаций и установление обязательных экономических нормативов кредитных организаций как элемент государственного управления банковской системой РФ	19
2.2 Правовые основы банковского надзора как вида государственного финансового контроля	27
2.3 Особенности финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации	30
3 Банковская сфера России сегодня, проблемы и перспективы ее дальнейшего развития	35
Заключение	44
Библиографический список	53

ВВЕДЕНИЕ

Банковская сфера является неотъемлемой частью современной финансовой системы и играет важнейшую роль в современных экономических отношениях.

Именно банки аккумулируют денежные средства, накопление которых является основным условием расширенного воспроизводства и развития потребления. Кроме того, банки предоставляют субъектам экономических отношений недостающую ликвидность (например, в виде кредитов), что является основным стимулятором устойчивого развития современной экономики. Предоставление кредитов в то же время означает принципиальную возможность «создавать деньги», что неизбежно влияет на денежную систему государства. И наконец, через кредитные организации проходит основная масса платежей – как индивидуальных, так и крупных переводов, что позволяет контрагентам поддерживать экономические связи, даже находясь на большом расстоянии друг от друга. Банк – это организация, которая осуществляет профессиональное управление денежными средствами.

Специфика банковской деятельности, роль кредитных институтов в современной экономике, особенности их отношений с кредиторами, и прежде всего с вкладчиками, породили необходимость значительного публичного вмешательства в деятельность кредитных институтов.

Особое значение действия государства приобретают в современных условиях.

В настоящее время регулирование банковской деятельности – сфера банковского законодательства, в структуре которого принято выделять общие и специальные законы, а также нормативные акты Банка России. Основой банковского законодательства являются так называемые специальные банковские Законы – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской

деятельности», целью которых является установление основных принципов организации и функционирования банков и банковской системы в целом, а также совершение различного рода операций, являющихся формой реализации банковских функций.

Целью бакалаврской работы является изучение государственно-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- рассмотрение понятия банка и банковской деятельности;
- рассмотреть понятие, функции и элементы банковской системы РФ;
- изучить законодательные основы регулирования порядка создания кредитных организаций и установление обязательных экономических нормативов кредитных организаций как элемент государственного управления банковской системой РФ;

- проанализировать правовые основы банковского надзора как вида государственного финансового контроля;

- проанализировать особенности финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации;

- выявить проблемы законодательства по развитию и регулированию банковской системы РФ.

Объектом исследования является банковская система РФ.

Предметом исследования является правовое регулирование банковской системы РФ.

Методы исследования – анализ, обобщение, сравнение, синтез.

Бакалаврская работа написана на основе нормативно-правовой базы РФ, а также изданий периодической печати.

1 ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Понятие банка и его деятельности в соответствии законодательства

Банк – это организация, которая осуществляет банковскую деятельность, причем банковскую деятельность может осуществлять исключительно банк (кредитная организация). В Российской Федерации нет легального (закрепленного на уровне нормативного правового акта) определения понятия банковской деятельности. В науке присутствует несколько подходов к определению этого понятия. Однако практически все исследователи связывают понятие «банковская деятельность» с понятием «банк».

В.А. Белов считает, что приоритетным при решении вопроса о банковских функциях является выделение целей, которые должны быть достигнуты при функционировании банковской системы государства. С его точки зрения, таких целей три:

- увеличение денежной массы;
- перераспределение денежных средств;
- установление и поддержание хозяйственных связей должников и кредиторов по денежным обязательствам путем осуществления расчетов между ними и оказания им информационных услуг¹.

С точки зрения В.А. Белова, принятие за основу при определении банковской деятельности указанных трех целей позволит к банковской деятельности, помимо перечисленных в законе сделок отнести оказание информационных услуг в сфере обращения денег, кредита и капитала.

Существует также точка зрения, сформулированная еще в начале XX в. Г.Ф. Шершеневичем, согласно которой ряд банковских операций относятся к таковым априори, но такой подход невозможно применять при

¹Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. Юридические очерки. М., 2010. С. 16.

формулировании определения банковской деятельности. Однако именно такой концепции придерживались авторы Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в котором не дается определения банковской деятельности, но в ст. 5 содержится перечень банковских операций и иных сделок, которые могут осуществлять кредитные организации.

В научной литературе даются различные определения банковской деятельности.

С точки зрения Е.Г. Хоменко, «банковской деятельностью является подлежащая лицензированию Банком России совокупность банковских операций специального субъекта – кредитной организации, осуществляемых систематически и в целях извлечения прибыли, посредством использования финансовых инструментов: денег, валютных ценностей и ценных бумаг, выполняющих функции меры стоимости, средства обращения и товара»².

Согласно мнению Л.Г. Ефимовой, под банковской деятельностью следует понимать «правомерную экономическую деятельность кредитных организаций и Банка России по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок, а также организационную деятельность Банка России по обеспечению бесперебойного функционирования банковской системы Российской Федерации»³.

А.Г. Братко дифференцирует банковскую деятельность на основную и дополнительную. С его точки зрения, «основная банковская деятельность - это право совершать банковские операции и сделки, а также запрет совершать некоторые сделки (запрет торговой, производственной, страховой деятельности). Дополнительная банковская деятельность - это деятельность кредитной организации, которая обеспечивает проведение ею банковских операций и сделок»⁴. Вряд ли можно согласиться, что деятельностью является запрет осуществлять какую-либо деятельность или право осуществлять эту деятельность.

²Банковское право / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М., 2016. С. 29.

³Ефимова Л. Г. Банковское право. М., 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. С. 16.

⁴Банковское право / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. М., 2016. С. 37.

В.А. Белов видит суть банковской деятельности в том, что это «профессиональная предпринимательская деятельность по привлечению денежных средств с целью их последующего размещения от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности». С его точки зрения, «осуществление банковской деятельности представляет собой процесс совершения банковских сделок, в частности – сделок денежного займа в качестве одной из сторон – заемщика или заимодавца, причем заключение первых (принятие вкладов и открытие счетов) является предпосылкой к заключению последних (выдаче кредитов). Последнее обстоятельство суть наиболее важное в характеристике банковской деятельности, но, к сожалению, на нем почти никогда не акцентируется внимание»⁵.

Определение банковской деятельности, данное В.А. Беловым, основывается на традиционном для российского права понимании банковской деятельности, которое нашло свое отражение, к примеру, в том, как определяется «банк» в Законе о банках: «Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

В Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности, продукции и услуг ОК 004-93, утвержденном Постановлением Госстандарта РФ от 6 августа 1993 г. № 17, единственным признаком услуг кредитных организаций (код 651«услуги по денежному посредничеству») указано «получение финансовых средств в форме депозитов, в результате чего образуются денежные средства. Депозиты определяются как средства, фиксированные в денежном выражении, которые поступают не на регулярной основе и которые в контексте классифицируемой деятельности поступают из нефинансовых источников, кроме деятельности центральных банков».

⁵Белов В. А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. Юридические очерки. М., 2010. С. 12.

Таким образом, под банковской деятельностью следует понимать вид финансового посредничества основанного на предоставлении финансовых услуг, наиболее значимыми из которых являются прием денежных средств в виде депозитов (вкладов) и предоставление кредита, а также перевод денежных средств, осуществляемый субъектами, обладающими специальной правоспособностью на основании лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой органом банковского надзора.

Банковская деятельность реализуется в нескольких направлениях, или банковских операциях. Закон о банках предусматривает, что банковские операции могут осуществляться на основании лицензии Банка России кредитными организациями, а также лицами, специально уполномоченными на то законом (например, банковские операции осуществляются Банком России, а также государственными корпорациями - Внешэкономбанком и Агентством по страхованию вкладов).

Некоторые виды финансовых посредников также могут осуществлять операции, которые по отдельным признакам похожи на банковские. Например, микрофинансовые организации вправе привлекать денежные средства и осуществлять их выдачи на основании договора займа. Платежные агенты осуществляют переводы денежных средств без открытия счета. Однако только банки могут предоставлять универсальные финансовые услуги.

1.2 Общая характеристика банковской системы Российской Федерации

Современные кредитные институты связаны функционально в некую целостность – банковскую систему. Эта связь далеко не абстрактна, так как от отношения даже к отдельным институтам, к отдельным банкам зависит отношение ко всем банкам, а зачастую и степень доверия к национальной денежной единице⁶.

⁶Тихомиров К. А. Некоторые аспекты правового регулирования банковской системы Российской Федерации // Финансовое право. 2014. № 8. С. 38.

Единого подхода к определению понятия банковской системы в современной российской науке не выработано. В соответствии со ст. 2 Закона о банках в банковскую систему РФ включаются: Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков. Это – существующее легальное понятие банковской системы, которое, впрочем, критикуется за свою неполноту и обращенность только к институциональному уровню.

Банковская система не является «замерзшим» образованием, она испытывает изменения, которые частично отражаются и в легальном определении банковской системы.

Легальное определение банковской системы РФ, которое можно найти в ст. 2 Закона о банках, было введено в Закон о банках в 1990 г. для того, чтобы подчеркнуть принцип «двухуровневости» банковской системы, т.е. системы, которая включала бы центральный банк и независимые от него кредитные организации, по своему типу являющиеся коммерческими. Реализация принципа двухуровневой банковской системы представлялась знаковым событием в начале 1990-х гг., когда в стране только начала формироваться рыночная экономика.

Изменения, произошедшие в стране и в ее экономике за последние два десятка лет, с одной стороны, позволяют говорить об определенной незыблемости данного принципа. В России, как и во многих иных странах с рыночной экономикой, существуют независимые друг от друга Центральный банк, выполняющий функции, связанные с обеспечением стабильности национальной валюты, и коммерческие банки, которые предоставляют различные банковские услуги субъектам экономики и населению.

С точки зрения правового подхода в банковскую систему могут быть включены:

а) орган банковского надзора и орган денежно-кредитной политики (в Российской Федерации это Банк России);

б) кредитные институты, которые, как минимум, либо привлекают средства и за счет привлеченных средств создают кредитное предложение, либо организуют и осуществляют платежи по поручению своих клиентов в пользу

третьих лиц, либо и то и другое вместе (в Российской Федерации - банки и небанковские кредитные организации);

в) обоснованно включать в банковскую систему институты страхования депозитов (в Российской Федерации – Агентство страхования вкладов).

Исходя из функционального подхода в банковскую систему должны быть включены – кроме указанных выше – такие институты, как:

а) организации, которые, формально не относясь к кредитным институтам, тем не менее выполняют определенные функции в рамках поддержания инфраструктуры банковского сектора (валютные биржи, центральные депозитарии и проч.). Становление этих институтов в настоящее время продолжается;

б) кредитные субинституты, существование которых зависит от состояния национальной экономики конкретной страны, ее традиций и т.д. К такого рода субинститутам могут быть отнесены меняльные конторы, кредитные кооперативы, ломбарды и т.д.;

в) институты развития (примером может служить Внешэкономбанк России).

Если правовой подход позволяет рассматривать понятие банковской системы сквозь только институциональную призму, то функциональный подход обязывает нас рассматривать внутри банковской системы такие ее элементы, как отношения, складывающиеся между различными институтами, систему регулирования указанных отношений, цели и принципы деятельности различных институтов.

Поэтому банковскую систему можно определить как структурно организованную совокупность институтов, связанных с банковской деятельностью или обеспечивающих стабильность ее осуществления, а также защиту интересов кредиторов, отношения между ними, цели и принципы функционирования различных институтов.

Одной из задач Банка России является развитие и укрепление банковской системы РФ (ст. 3 Закона о Банке России). Более того, состояние банковской системы является одним из оснований для применения мер принуждения к

кредитным организациям: в соответствии со ст. 75 Закона о Банке России Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, стабильности банковской системы РФ, и в случае выявления таких ситуаций применяет меры, предусмотренные ст. 74 Закона о Банке России⁷.

В этой связи весьма актуальным является вопрос об элементах банковской системы. Банковская система включает как минимум два уровня или две подсистемы. Первая подсистема - институциональная, вторая - нормативно-правовая.

В институциональную подсистему банковской системы должны прежде всего включаться те публичные органы, которые обеспечивают стабильное развитие кредитных организаций и, как следствие, защищают интересы неопределенного круга лиц и иные публичные интересы. Таким образом, в состав банковской системы входят на публично-правовом уровне:

- 1) орган, осуществляющий денежно-кредитную политику;
- 2) орган банковского надзора или орган финансового надзора, осуществляющий в числе прочих банковский надзор;
- 3) орган страхования вкладов (в Российской Федерации – Агентство по страхованию вкладов);
- 4) орган, осуществляющий реабилитационные процедуры, процедуры финансового оздоровления банков, особенно в период финансовых кризисов (в России эти функции в период с 1999 по 2004 г. выполняло Агентство по реструктуризации кредитных организаций; с 2008 г. – Агентство по страхованию вкладов и государственная корпорация «Банк развития»);
- 5) орган, контролирующей ликвидацию банков (в России с 2007 г. – Агентство по страхованию вкладов).

⁷Лысова Ю. В. О правовых статусах Банка России и их практическом значении // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2016. № 2. С. 108.

В Российской Федерации три публично-правовых элемента банковской системы: Центральный банк Российской Федерации, Агентство по страхованию вкладов, Банк развития.

Состав банковской системы на частноправовом уровне определить несколько сложнее. Здесь возможно несколько подходов. Во-первых, узкий подход – может включать в состав банковской системы организации, которые на основании лицензии, выданной органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляют банковские операции. В России в состав банковской системы исходя из такого подхода должны быть включены кредитные организации – банки и небанковские кредитные организации.

Исходя из второго подхода в состав банковской системы должны быть включены те организации, которые осуществляют банковские операции на легальной основе независимо от наличия у них лицензии на осуществление банковских операций. В России в состав таких организаций попадут, например, кроме кредитных, такие организации, как: организации почтовой связи и т.н. платежные агенты, действующие на рынке частных платежей.

В соответствии с третьим подходом в состав банковской системы должны быть включены те организации, которые оказывают технологическое сопровождение банковских операций (например, процессинговые центры, участвующие в функционировании систем платежных карт), обеспечивают функционирование частных платежных систем (например, базирующихся на основе т.н. предоплаченных платежных продуктах, к которым, в частности, относятся системы интернет-расчетов) или которые входят в периметр т.н. консолидированного надзора (в России это организации, которые входят в состав т.н. банковских групп и банковских холдингов).

Таким образом, исходя из самого широкого подхода в состав банковской системы на частноправовом уровне входят следующие элементы:

- кредитные организации;
- организации, выполняющие отдельные банковские операции, но не имеющие банковской лицензии;

- организации, сопровождающие осуществление банковских операций;
- организации, которые обеспечивают функционирование частных платежных систем;
- организации, включаемые в периметр т.н. консолидированного надзора.

1.3 Банковское право как регулятор формирования и функционирования банковской системы

Банковское право является разделом права, которая регулирует деятельность банков и иных кредитных организаций.

Под "банковским правом" понимается:

во-первых, отрасль права;

во-вторых, наука, которая изучает закономерности построения и функционирования банковской системы, правовых норм, регулирующих банковские отношения и практику их применения;

в-третьих, учебная дисциплина, которая преподается в высших учебных заведениях.

Банковское право — это самостоятельная совокупная отрасль российского права, представляющая собой комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения банков а также их частноправовые отношения с клиентами. Другими словами, банковское право включает нормы, связанные с банковской деятельностью.⁸

Отношения коммерческих банков с Центральным банком РФ строятся, как правило, по принципу власти — подчинения (на основе властных предписаний Центрального банка), а отношения банков друг с другом и со своей клиентурой — на юридическом равенстве сторон. При этом действует гражданско-правовой метод.

Основы банковской деятельности закреплены в п. «ж» ст. 71 Конституции РФ,

В ведении Российской Федерации Согласно Конституции РФ находятся:

⁸Эриашвили Н.Д. Банковское право. 2010. С. 8.

- установление правовых основ единого рынка;
- финансовое, кредитное, валютное, таможенное регулирование;
- основы ценовой политики, денежная эмиссия;
- федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

Основаниями для возникновения и формирования понятия «банковское право» в России являются:

1) создание новых кредитных организаций, которые действуют для получения прибыли при помощи используемых на свой риск финансовых инструментов;

2) перенаправление действующих банков на получение прибыли при помощи используемых на свой риск финансовых инструментов;

3) преобразование одноуровневой банковской системы в двухуровневую, что вызвало к жизни деятельность коммерческих кредитных организаций, являющихся основными посредниками в совершении денежных операций общества, для чего необходимо банковское право;

4) развитие рынка финансовых услуг.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются кредитными организациями в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте.

Правила осуществления банковских операций, в том числе их материальнотехническое обеспечение, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Уголовный кодекс РФ (УК РФ), введенный в действие 1 января 1997 г., предусматривает уголовную ответственность за совершение преступления, связанного с незаконной банковской деятельностью, так как оно нарушает положение Федерального закона «О банках и банковской деятельности», устанавливающего правила деятельности банков Российской Федерации.

Незаконная банковская деятельность выражается в осуществлении банковских операций без регистрации или специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такая лицензия обязательна, либо с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству, либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере.

Уголовная ответственность в УК РФ предусмотрена также за неправомерные действия при банкротстве, если руководителем или собственником организации - должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве или в предвидении банкротства были сокрыты:

- имущество или имущественные обязательства;
- сведения об имуществе, его размере;
- местонахождении либо иная информация об имуществе;
- информация о передаче имущества в иное владение;
- информация об отчуждении или уничтожении имущества;
- уничтожении, фальсификации бухгалтерских и других документов, отражающих экономическую деятельность, и данные действия причинили крупный ущерб.

Кроме того, уголовная ответственность предусматривается за преднамеренное или фиктивное банкротство, уклонение от уплаты налогов, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, незаконное получение кредита и другие преступления в сфере экономической деятельности.

Источники банковского права регулируются множеством нормативных актов, которые различаются по уровню органа, их издавшего. В зависимости от того, каким органом принят нормативный акт, определяется его юридическая сила.

Нормативные акты подразделяются на:

- 1) законы;
- 2) акты федеральных органов исполнительной власти;

3) акты исполнительных органов субъектов Российской Федерации.

1) Закон — это нормативный акт, принимаемый представительным органом государственной власти Российской Федерации.

По действующему законодательству различают:

- федеральные конституционные законы;
- федеральные законы;
- законы субъектов Федерации.

Федеральный конституционный закон (ФКЗ) — нормативный акт, принимаемый Федеральным Собранием с соблюдением установленной Конституцией РФ процедуры, вносящий изменения и дополнения в Конституцию, а также в закон, принятие которого специально предусмотрено в Конституции. ФКЗ имеют более высокую юридическую силу в сравнении с федеральными законами и принимаются по следующим вопросам:

- изменение конституционно-правового статуса субъекта РФ;
- принятие в состав нового субъекта Российской Федерации;
- проведение референдума, о режиме военного положения, о чрезвычайном положении и т.д.

Федеральный закон — нормативный акт, принимаемый Федеральным Собранием по остальным вопросам, которые должны регулироваться законами. Федеральный закон не может противоречить федеральным конституционным законам.

Закон субъектов Российской Федерации — нормативный акт, принимаемый высшим представительным органом субъекта Федерации.

К актам федеральных органов государственного управления относятся указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации.

2) Акты федеральных органов исполнительной власти — нормативные акты, принимаемые министерствами и ведомствами, обязательные к применению предприятиями и гражданами. Министерства и ведомства, иные органы и учреждения вправе издавать нормативные акты в пределах и случаях,

предусмотренных федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ.

3) Нормативными актами являются также акты законодательных и исполнительных органов субъектов Российской Федерации.

Большое значение имеют постановления Президиума (Пленума) и письма Высшего Арбитражного Суда РФ, комментирующие и разъясняющие применяемые нормативные акты. Постановления и решения судебных органов получили название «судебная практика».

Правовое регулирование банковской системы по её формированию и функционированию осуществляется на основании:

- 1) Конституции Российской Федерации (в редакции от 21 июля 2014 г.)
- 2) Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в редакции от 3 июля 2016 г.);
- 3) Закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в редакции от 3 июля 2016 г.);
- 4) Федерального закона Российской Федерации «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ (в редакции от 3 июля 2016 г.);
- 6) Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 декабря 2002 г. (в редакции от 3 июля 2016 г.);
- 7) нормы международного права и международные договоры Российской Федерации;
- 8) Гражданского кодекса Российской Федерации;
- 9) Налогового кодекса Российской Федерации;
- 10) Таможенного кодекса Таможенного Союза Российской Федерации;
- 11) Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в редакции от 3 июля 2016 г.);
- 12) Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (в редакции от 3 июля 2016 г.);
- 13) Федерального закона «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (в редакции от 3 июля 2016 г.);

14) Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (в редакции от 3 июля 2016 г.);

15) Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ. (в редакции от 3 июля 2016 г.);

16) другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

В качестве источников банковского права могут также выступать договоры, заключаемые банковскими и небанковскими кредитными организациями между собой, с другими юридическими и физическими лицами.

2 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Правовое регулирование порядка создания кредитных организаций и установление обязательных экономических нормативов кредитных организаций как элемент государственного управления банковской системой РФ

Помимо общего Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» регистрация кредитных организаций осуществляется в соответствии с нормами Закона о банках, а также Инструкцией ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». На кредитные организации не распространяются положения Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ.

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых 3-х лет со дня его государственной регистрации. Учредитель кредитной организации – юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее 3-х лет и выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом за последние 3 года⁹.

⁹Координация экономической деятельности в российском правовом пространстве: монография / К. М. Беликова, А. В. Габов, Д. А. Гаврилов и др.; отв. ред. М. А. Егорова. М., 2015. С. 102.

Требования к кандидатам на должность руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, иным лицам. Соискатели на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, его заместителя должны: не занимать должности руководителя, главного бухгалтера в кредитных, страховых, иных финансовых организациях, указанных в ч. 3 ст. 11.1 Закона о банках; соответствовать определенным квалификационным требованиям (иметь высшее экономическое или юридическое образование, опыт работы); соответствовать требованиям к деловой репутации.

Несоответствие кандидата на должности руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, его заместителя требованиям к деловой репутации - наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений; признание судом в течение 5 лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в банкротстве юридического лица; неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него ФЗ«О несостоятельности (банкротстве)» при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации; наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным п. 4 ч. 2 ст. 20 Закона о банках, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом); привлечение кандидата в соответствии с ФЗ«О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной

организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет, и др. (ст. 16 Закона о банках).

Требованиям к деловой репутации должны соответствовать и некоторые другие указанные в Законе лица, например кандидаты на должность члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

Требования к перечню и содержанию документов, необходимых для государственной регистрации и получения лицензии. Помимо обычно запрашиваемых документов (заявление о регистрации, устав и др.), кредитная организация должна предоставить: бизнес-план, аудиторские заключения о финансовом положении учредителей - юридических лиц, документы, подтверждающие квалификацию и соответствие требований к деловой репутации кандидатов на руководящие должности и др.

Требования к уставному капиталу, размеру собственных средств кредитной организации. Активное участие в регистрации кредитной организации ЦБ РФ и его территориального учреждения. Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет взаимодействие по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с налоговым органом, ее территориальными органами, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций и Книгу государственной регистрации кредитных организаций¹⁰.

Процедурные особенности. К таким особенностям относятся порядок обращения в соответствующие органы (сначала документы подаются в ТУ ЦБ РФ, затем они направляются в Банк России, затем – в регистрирующий (налоговый) орган и т.д.), а также сроки (в ТУ ЦБ РФ документы рассматриваются в срок, не превышающий 3 месяцев, в ЦБ РФ - в срок, не превышающий 6 месяцев).

¹⁰Тихомиров К. А. Некоторые аспекты правового регулирования банковской системы Российской Федерации // Финансовое право. 2014. № 8. С. 39.

Кредитная организация получает право заниматься банковской деятельностью с момента получения соответствующей лицензии.

Виды лицензий для банков (приложения к Инструкции ЦБ РФ N 135-И):

- лицензии для созданного путем учреждения банка (например, лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц));

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и др.;

- лицензии для банка, действующего не менее 2 лет с даты регистрации в целях расширения своей деятельности (к таким лицензиям относятся: лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- генеральная лицензия и др.

Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России - представительства. Кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Кроме перечисленных лицензий, Инструкцией № 135-И предусмотрены лицензии для каждого из трех видов небанковских кредитных организаций (небанковской депозитно-кредитной организации, расчетной небанковской организации, платежной небанковской организации).

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет взаимодействие по вопросам

государственной регистрации кредитных организаций с Министерством РФ по налогам и сборам, его соответствующими подразделениями в Российской Федерации (далее — уполномоченный регистрирующий орган), выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций, ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций.

Юридическое лицо осуществляющее банковские операции без государственной регистрации Министерства РФ по налогам и сборам наказывается по ст. 171 УК РФ за незаконное предпринимательство.

Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность по ст. 172 УК РФ аналогична той, что указана в ст. 171 УК РФ (предусматривает ответственность за незаконное предпринимательство), и отличается от нее только специальным объектом преступного посягательства — отношениями в сфере банковской деятельности. Другими словами, незаконная банковская деятельность является разновидностью незаконного предпринимательства.

Юридическое лицо, осуществляющее банковские операции без лицензии, наказывается взысканием всей суммы, полученной в результате проведения данных операций, а также штрафом в двукратном размере этой суммы. Эти средства поступают в федеральный бюджет.

Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, уполномоченного на то федеральным законом соответствующего федерального органа исполнительной власти или Банком России.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций представляются следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; заявление о государственной регистрации кредитной организации должно

быть подписано лицом, уполномоченным общим собранием учредителей кредитной организации;

2) учредительный договор, если его подписание предусмотрено федеральным законом, который должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации; при этом указываются местонахождение каждого учредителя, его адрес и банковские реквизиты (для кредитной организации — учредителя следует указать банковский идентификационный код и номер корреспондентского счета); подпись представителя учредителя кредитной организации — юридического лица должна быть заверена печатью данного юридического лица;

3) устав;

4) протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

5) свидетельство об уплате государственной пошлины;

6) копии свидетельств о государственной регистрации учредителей юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Министерства РФ о налогах и сборах выполнения учредителями — юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

7) декларации о доходах учредителей — физических лиц, заверенные органами Министерства РФ о налогах и сборах, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, заполняемые ими и содержащие сведения: о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением

банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования — опыта руководства таким подразделением не менее двух лет; о наличии (отсутствии) судимости.

9) бизнесплан, утвержденный собранием учредителей.

Фирменное (полное официальное) наименование кредитной организации на русском языке должно содержать указание на характер ее деятельности посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация», а также на организационно-правовую форму и тип (для кредитных организаций в форме акционерного общества).

Сокращенное наименование кредитной организации должно соответствовать требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, определяющими порядок идентификации участников межбанковских расчетов.

Использование в фирменном (полном официальном) и сокращенном наименованиях кредитной организации слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», а также производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. Написание фирменного (полного официального) и сокращенного наименований кредитной организации на титульном листе устава кредитной организации и в тексте устава кредитной организации должно быть идентичным (включая использование внутри наименования прописных и строчных букв, скобок, кавычек, иных знаков препинания).

Банк, желающий расширить свою деятельность, должен получить дополнительные лицензии. Для этого ему необходимо соблюдать следующие условия:

- быть в течение последних шести месяцев финансово устойчивым;
- выполнять резервные требования Банка России;
- не иметь долгов перед бюджетами и внебюджетными фондами;

- иметь адекватную организационную структуру, в том числе службу внутреннего контроля;

- иметь сотрудников, отвечающих квалификационным требованиям Банка России;

- соблюдать технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций.

При соблюдении указанных условий действующему банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

- работу с драгоценными металлами (если банк до этого не получил такой лицензии отдельно). Как и в случае с вновь создаваемым банком, данная лицензия может быть выдана действующему банку при наличии или одновременно с лицензией на ведение операций в рублях и иностранных валютах;

- лицензия на привлечение во вклады денег (в рублях) физических лиц. Может быть выдана банку, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет;

- лицензия на привлечение во вклады денег физических лиц (в рублях и иностранных валютах). Может быть выдана банку, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет, при наличии у него лицензии старого вида или одновременно с ней;

- генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет, имеющему перечисленные выше лицензии на ведение всех банковских операций в рублях и иностранных валютах и выполняющему установленные Банком России требования к размеру собственного капитала; наличие лицензии работы с драгоценными металлами не является обязательным условием получения генеральной лицензии.

Собственный капитал банка, ходатайствующего о получении генеральной лицензии, должен быть не менее суммы, эквивалентной 5 млн евро (п. 1.4 Указания ЦБ № 586-У от 24 июля 1999 г.). При рассмотрении вопроса о выдаче банку генеральной лицензии в нем проводится комплексная инспекционная проверка или принимаются во внимание результаты

инспекционной проверки, если она была завершена не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче данной лицензии. Банк, получивший генеральную лицензию, имеет право (дополнительно к правам, предоставляемым основными лицензиями) в установленном порядке создавать филиалы за границей и/или приобретать доли в уставных капиталах кредитных организаций — нерезидентов.

2.2 Правовые основы банковского надзора как вида государственного финансового контроля

Банковский надзор является одним из главных направлений деятельности любого центрального банка в ходе осуществления им функции защиты гражданского оборота. Однако не только Банк России следит за деятельностью кредитных организаций. Государственный надзор за соблюдением кредитными организациями действующего законодательства вправе осуществлять разные органы, например Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ, правоохранительные, таможенные, налоговые и другие органы.

Однако надзорная деятельность ЦБ РФ имеет особое значение. Банк России является единственным органом, который осуществляет надзор за основной деятельностью кредитных организаций, т.е. занимается банковским надзором в широком смысле. Остальные органы контролируют кредитные организации только по отдельным узким вопросам, не относящимся, как правило, непосредственно к их основной деятельности. То есть их надзор носит функционально ограниченный характер. Так, налоговые органы имеют право проверять кредитные организации с точки зрения полноты и своевременности уплаты ими собственных налогов, а также сроков перечисления налоговых платежей клиентуры. Таможенные органы, например, проверяют соблюдение банками законодательства о ввозе и вывозе валютных ценностей с территории Российской Федерации и т.п.¹¹

¹¹Шаповалов М. А. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный). М., 2013. С. 79.

Следует иметь в виду, что Банк России как государственный орган выполняет надзорные функции не только в рамках банковского законодательства. Его деятельность, например, в сфере валютных правоотношений далеко выходит за рамки собственно банковского надзора, так как является частью единого валютно-правового режима государства. Таким образом, банковский надзор является частью надзорных полномочий Банка России. Он распространяется на деятельность кредитных организаций Российской Федерации, их операции как в рублях, так и в иностранной валюте.

Легальное определение характера деятельности ЦБ РФ в рассматриваемой области названо «надзором» (ст. 56 Закона о Банке России). Однако указанная функция осуществляется Банком России не только в строго «банковской» деятельности. В соответствии с п. 4 ст. 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» деятельность Банка России по проверке законности осуществления кредитными организациями и валютными биржами валютных операций названа контролем. Отсутствие единообразия в применении указанных терминов наблюдалось и в ранее действовавшем Законе о Банке России. В отечественной правовой науке подробно разработана концепция соотношения контроля и надзора. Контроль как способ обеспечения законности предполагает, как правило, наличие отношений подчиненности между контролирующим и контролируемым лицом; контролирующее лицо обычно вправе вмешиваться в оперативную, хозяйственную деятельность контролируемого объекта с целью устранения допущенных нарушений. Кроме того, контроль предполагает оценку деятельности соответствующего лица с точки зрения не только ее законности, но и целесообразности. В отличие от контроля надзор характеризуется отсутствием подчиненности надзорных органов с поднадзорными объектами. В процессе надзора деятельность соответствующего лица оценивается только с точки зрения законности, но не целесообразности. При этом вмешательство в оперативную, хозяйственную или иную самостоятельно осуществляемую деятельность поднадзорного лица не допускается.

Анализируя полномочия Банка России в рассматриваемой области, необходимо отметить противоречивость установленных правил. С одной стороны, Банк России не должен вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций (ст. 56 Закона о Банке России). Банковское законодательство запрещает принуждать кредитные организации к осуществлению действий, не предусмотренных их учредительными документами, и выполнению несвойственных им функций (ст. 58 Закона о Банке России, ст. 9 Закона о банках). Кредитные организации, подлежащие банковскому надзору, не подчинены Банку России.

С другой стороны, федеральными законами могут быть предусмотрены исключения из правила о недопустимости вмешательства Банка России в оперативно-хозяйственную деятельность кредитных организаций (ст. 56 Закона о Банке России). Например, Банк России вмешивается в оперативную деятельность банка при назначении временной администрации или уполномоченного представителя Банка России (ст. ст. 73, 74 и 76 Закона о Банке России, Закон о банках, Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»). Вопреки ст. 58 Закона о Банке России ЦБ РФ возложил на кредитные организации выполнение несвойственных им функций. Так, в соответствии с п. 41 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации № 40, утвержденного Банком России 22 сентября 1993 г., кредитные организации обязаны систематически проверять соблюдение их клиентами кассовой дисциплины, хотя кредитные организации не имеют надзорных полномочий в отношении клиентуры.

В отдельных случаях Банк России может оценивать деятельность поднадзорных ему кредитных организаций с точки зрения не только законности, но и целесообразности. Например, все кредитные организации создаются в разрешительном порядке. Это означает, что в процессе регистрации Банк России проверяет не только законность, но и целесообразность создания конкретной кредитной организации. В регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии может быть отказано, например,

когда финансовое положение учредителей не отвечает необходимым требованиям, когда руководящие должностные лица не обладают достаточным опытом работы и т.п. (ст. 16 Закона о банках и банковской деятельности). Аналогичная ситуация наблюдается при решении вопроса о предоставлении им валютной лицензии. Отсюда, видимо, необходимо сделать вывод, что полномочия Банка России носят смешанный, надзорно-контрольный характер, что, впрочем, не является единственной особенностью ЦБ РФ, двойственная природа которого еще будет рассмотрена ниже. Вместе с тем термин «банковский надзор» является более привычным и устоявшимся. Поэтому в дальнейшем он будет употребляться для обозначения надзорно-контрольных полномочий Банка России в отношении кредитных организаций.

В соответствии со ст. 56 Закона о Банке России главными целями банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, которые обеспечивают выполнение его надзорных функций.

2.3 Особенности финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации

Сложности в определении правового статуса Центрального банка РФ вызваны наличием несочетаемых нормативных положений в специально разработанном для этих целей законе – Федеральном законе от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Собственно основные спорные моменты отражены в статьях 1 и 2 данного законодательного акта, согласно которым Банк России осуществляет свои функции и полномочия независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления и при этом является юридическим лицом, право собственности на имущество которого

принадлежит Российской Федерации, однако Центральный банк РФ вправе осуществлять полномочия по владению, пользованию и распоряжению данным имуществом, которое законодательно обозначено как «имущество Банка России», и притом указано, что «Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов». В довершение всего законодатель закрепил положение ч. 2 ст. 2, согласно которой государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами¹².

Понятие «финансово-правовой статус банка» нигде не сформулировано. Некоторыми авторами утверждается, что «именно финансово-правовыми нормами регламентируются правовой статус Центрального банка РФ, правовое положение самих кредитных организаций, а также отношения между указанными субъектами как особыми финансовыми институтами и надзорным органом».

Отнесение соответствующих норм права к отрасли финансового права вызывает недоумение, поскольку согласно п. 1 ст. 2 ГК РФ правовое положение участников гражданских правоотношений и корпоративные отношения регулируются гражданским законодательством.

Однако можно согласиться с тем, что «конституционные основы финансово-правового статуса Банка России находят свое дальнейшее развитие в арбитражной практике, о чем свидетельствуют многочисленные примеры судебных дел по налоговым спорам», поскольку к налоговым правоотношениям гражданское законодательство в силу п. 3 ст. 2 ГК РФ не применяется. В этой связи необходимо обратить внимание на п. 3 Обзора судебной практики Верховного Суда РФ за первый квартал 2013 года, согласно которому «Банк России как орган, имеющий конституционный статус, наделен определенными государственными функциями и полномочиями».

¹²Пастушенко Е. Н. О правовом статусе Центрального банка Российской Федерации: тенденции законодательного регулирования и судебной практики // Банковское право. 2013. № 6. С. 35.

По общему правилу, предусмотренному в подп. 19 п. 1 ст. 333.36 НК РФ, государственные органы освобождены от уплаты государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, в качестве истцов или ответчиков.

В связи с этим льготы по уплате государственной пошлины предоставляются Банку России во всех случаях, когда он, действуя в пределах компетенции, установленной названным Федеральным законом, обращается в суд за защитой нарушенных либо оспариваемых прав, свобод и законных интересов (например, в связи с реализацией полномочий по изданию нормативных актов или в качестве работодателя)».

Вместе с тем некоторые суды расщепляют правовой статус ЦБ РФ на финансово-правовой и гражданско-правовой и полагают, что Банк России имеет право на льготы как государственный орган только в том случае, если он осуществляет государственные функции. Так, ФАС Московского округа в Постановлении от 21.08.2013 по делу N А40-149006/12-154-1431 указал, что «функции, связанные с регистрацией транспортных средств, не вытекают из Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», т.е. Банк осуществляет данные действия самостоятельно, исходя из своих целей и соображений, и не осуществляет возложенные на него государством обязанности». В связи с этим в удовлетворении требований ЦБ РФ о признании незаконными действий, выразившихся в отказе возратить государственную пошлину, отказано.

Представляется, что разграничение целей тех или иных действий Банка России на осуществляемые в собственных интересах и в публичных интересах провести невозможно, потому что никаких частноправовых целей и интересов в деятельности Центрального банка РФ быть не может в силу ст. 3 Закона о Банке России.

В этой связи позиция федерального законодателя, закрепившего отказ от взимания с Банка России каких-либо пошлин, является верной, тем более что уплата данных сборов в любом случае происходила за счет государственного

имущества, поскольку все имущество ЦБ РФ является федеральной собственностью. Тем самым государство всего лишь переключало деньги из «одного кармана в другой», что только создавало дополнительные технические трудности и не приводило к каким-либо правовым последствиям.

Но и тут мы сталкиваемся с ситуацией, которая демонстрирует отсутствие каких-либо особенностей в правовом статусе Банка России, поскольку он фактически выступает как орган государства, в том числе и в налоговых правоотношениях: двойственность его природы не подтверждается.

Принципиальное значение для анализа финансово-правового статуса Центрального банка Российской Федерации имеет Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков». Характерной чертой указанного Федерального закона является замена терминов «государственное регулирование» и «государственный контроль» на «регулирование» и «надзор» применительно к деятельности Центрального банка Российской Федерации, а также включение Центрального банка Российской Федерации обособленной группой наряду с органами государственной власти в число субъектов правоотношений. Данный подход законодателя отражает обозначенную тенденцию позиционирования Центрального банка Российской Федерации как индивидуального субъекта обособленной группы участников финансово-правовых отношений, не включаемого в состав органов государственной власти.

Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ укрепляет позиции Центрального банка Российской Федерации в праве на налоговые льготы по освобождению от уплаты государственной пошлины при совершении юридически значимых действий. Подпункт 5 п. 1 ст. 333.35 Налогового кодекса Российской Федерации изложен в новой редакции, закрепляющей положение о том, что от уплаты государственной пошлины освобождается Центральный банк Российской Федерации - при обращении за совершением установленных

настоящей главой юридически значимых действий в связи с выполнением им функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации. Данная законодательная новелла разрешает возникшую в судебной практике коллизию относительно того, пользуется ли Центральный банк Российской Федерации правом на освобождение от уплаты государственной пошлины при регистрации транспортных средств как орган государственной власти. Обновленная норма налогового законодательства уже не требует выяснения вопроса о том, является ли Центральный банк Российской Федерации органом государственной власти в целях применения налоговой льготы, поскольку в субъектном составе Центральный банк Российской Федерации поименован индивидуально как субъект обособленной группы участников финансово-правовых отношений.

Выявленные тенденции развития правотворчества и правоприменительной практики о финансово-правовом статусе Центрального банка Российской Федерации подтверждают востребованность исследования доктрины юридических лиц публичного права.

На сайте Банка России содержится информация о том, что ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения: Банк России не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.

Таким образом, учитывая выявленные особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации, а также устойчивую тенденцию законодательного закрепления статуса Центрального банка Российской Федерации как единичного субъекта индивидуальной группы, формирующуюся тенденцию судебной практики непризнания Центрального банка Российской Федерации органом государственной власти в налогово-

правовых спорах, представляется обоснованным определять финансово-правовой статус Центрального банка Российской Федерации исходя из концепции юридических лиц публичного права как публично-правового субъекта, не являющегося органом государственной власти, но обладающего государственно-властными полномочиями.

3 БАНКОВСКАЯ СФЕРА РОССИИ СЕГОДНЯ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ

Банковская система – это центр экономики любой развитой страны. Банки обладают исключительными правами и функциями. Взаимодействуя с государством и обществом банки стабилизируют экономическую составляющую современного государства¹³.

Практически с самого основания российские банки функционировали в критических экономических условиях на стихийно развивающемся финансовом рынке. Быстрое развитие российского финансового рынка на фоне глобализации и интернационализации финансовых рынков делает его все более цивилизованным и подобным современным западным финансовым рынкам. Но банковской системе РФ присущи кризисные ситуации, имеющие именно российскую специфику, опыта преодоления которых российские банки пока не накопили вследствие своего сравнительно непродолжительного существования. Поэтому, рассматриваемая тема является достаточно актуальной, так как важно четко понимать существующие проблемы особенно в условиях кризиса, чтобы разработать пути их решения и перспективы дальнейшего развития национальной банковской системы.

В любой стране предотвращение банковского кризиса безусловно очень важный вопрос. Ведь известно, что государственная поддержка – это взаимный экономический интерес, и нахождение банка в кризисной ситуации негативным образом сказывается как непосредственно на самой банковской системе, так и на государстве. Отсутствие нормальной, функционирующей, стабильной банковской системы это стопор в развитии экономики любой страны.

Рассмотрим основные проблемы российской банковской системы в сегодняшней кризисной ситуации.

¹³Корзун С. Ю. Банковская система: понятие и общая характеристика // Административное и муниципальное право. 2015. № 12. С. 1225.

Особенно важными для банков в настоящее время являются проблемы рефинансирования и ликвидности, что связано как с введенными западными санкциями, так и экономическим кризисом в стране.

Порядок предоставления рефинансирования резко ограничивает круг кредитных организаций, имеющих к нему доступ, крупнейшими кредитными учреждениями, собственный капитал которых составляет более 150 млрд. рублей. По мнению ассоциации «Россия», более адекватным целям стимулирования экономического развития и снижения систематических рисков мог бы быть порядок отбора банков, основанный, помимо надежности банка в соответствии с профессиональным суждением надзорного блока Банка России, на выполнении следующих критериев: принадлежность банка к перечню системно значимых кредитных организаций; принадлежность к списку 20 ведущих банков по объему долгосрочного кредитования корпоративного сектора (кредиты юридическим лицам свыше 3 лет); наличие опыта работы и необходимых механизмов для проведения экспертизы инвестиционных проектов¹⁴.

Кроме того, АРБР предлагает Банку России рассмотреть вопрос об отмене лимитов на своп (рубли под валюту) для того, чтобы банки не боялись привлекать валютные депозиты. Также сделан ряд предложений по вопросу привлечения средств вкладчиков. Ассоциация «Россия» поддерживает инициативу Минфина по включению сберегательных сертификатов в систему страхования вкладов.

Назрела постановка вопроса о методике определения максимальной ставки по вкладам. В рамках перехода к плавающему валютному курсу текущая система ограничения максимальной ставки по депозитам (по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц) формирует заниженный уровень ставки, и физические лица в условиях существенной девальвации рубля предпочитают

¹⁴Низкоус Н. Правовое регулирование деятельности банковских групп // Актуальные проблемы предпринимательского права / под ред. А.Е. Молотникова. М., 2016. Вып. V. С. 133.

инвестировать свои сбережения в валюту, тем самым повышая уровень долларизации экономики и выводя свои средства из банковской системы.

Необходимы также изменения подходов к размещению средств государственных компаний – перейти от практики определения круга банков, имеющих возможность привлекать в депозиты средства государственных органов и предприятий с государственным участием, страховых компаний и т.п., исходя из размера их капитала к практике применения мотивированного суждения Банка России об их финансовом положении (отнесении к 1-й и 2-й категориям надежности).

Следующей проблемой является недостаточная капитализация банков, особенно это проявляется в низкой ликвидности своих акций на внешнем рынке капитала. Держатели большей части своих активов в ценных бумагах в итоге столкнулись с проблемой ликвидности после падения фондового рынка.

Необходима разработка комплексных изменений в законодательство с целью введения налоговых льгот при инвестировании доходов как самих кредитных организаций, так и их собственников в капитал банков.

Проведение докапитализации банков за счет субординированных кредитов (облигаций), которые могут быть выкуплены НПФ за счет средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений позволит НПФ получать возможность покупать активы с более высокой доходностью по сравнению со стандартными облигациями, а банки смогут увеличить капитал в условиях потребности в докапитализации и ограничения доступа к внешним рынкам заимствования.

Существуют проблемы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Установленные на сегодняшний день параметры отнесения ряда операций к разряду сомнительных не учитывают их экономическую суть. В итоге к числу сомнительных по данным критериям формально попадают операции, которые объективно таковыми не являются. В частности, это

касается предварительной оплаты за товары и услуги российскими компаниями иностранным контрагентам; разницы между выдачей и поступлениями наличных денежных средств через кассу со счетов физических лиц, в том числе со счетов вкладов и «зарплатных» карточных счетов; все наличные операции по символам 53 «Прочие выдачи» в силу специфики расчета также попадают в разряд сомнительных вне зависимости от их назначения.

Предложены различные варианты решения. Например, в части операций предварительной оплаты в случае, если за продолжительный период (например, 2 года) у банка не было нарушений в части исполнения валютного законодательства, связанного с выводом средств за рубеж, применить к нему облегченный режим контроля в этой части и не считать такого рода операции сомнительными. В части кассовых операций физических лиц – определить сроки, по истечении которых операции снятия средств со счетов срочных вкладов физических лиц перестают классифицироваться в качестве сомнительных как в случаях досрочного расторжения договоров, так и в случаях снятия средств по истечении установленных договором сроков вкладов, установить лимиты на снятие средств со счетов «до востребования» и текущих счетов физических лиц, в пределах которых операции данного типа не рассматриваются в качестве сомнительных. Системным решением проблемы учета реальной сути операций, объективного расчета показателя вовлеченности банка в проведение сомнительных операций и снижение их уровня по банковской системе может стать включение в число обязательных реквизитов платежных документов кодов назначения платежа по аналогии с существующими в настоящий момент кодами бюджетной классификации. Данное нововведение позволит структурировать платежный оборот по экономическому содержанию, снизит затраты и расширит поле аналитики для финансового мониторинга, даст возможность объективно идентифицировать операции в качестве сомнительных¹⁵.

¹⁵Кукушкин В. М. Банковское законодательство России на пути совершенствования и развития // Банковское право.2014.№ 3. С. 25.

Большой проблемой для банков является проблема кредитоспособности клиентов, и как результат растет просроченная задолженность. Сейчас достаточно трудно найти клиента, пользующегося репутацией надежного плательщика. К ней же добавляется неэффективность юридической системы по защите прав кредиторов, т.е. банков. Поэтому, выделяя ссуды, банки учитывают, что не существует законодательно установленных эффективных методов возврата ссуд в случае недобросовестности заемщика. В этой связи для обеспечения надежности вложения банкам необходимо решение ряда проблем. Первая – закрепление гарантий инвестиций на законодательном уровне. Это не означает, что государство берет на себя материальную ответственность за инвестирование. Прежде всего, это подразумевает выработку такой правовой базы, в которой государство или частный инвестор, физическое или юридическое лицо нашли бы на законодательном уровне подробно прописанные правила защиты интересов против мошенничества и правила страхования риска. Должна быть детально прописана договорно-правовая часть отношений, разработаны формы страхования инвестиций, а судебная защита должна стать общедоступной, действенной, менее коррумпированной. Понятно, что бюджет не может нести расходы по созданию такой системы, но это и не нужно. Во многих странах институт гарантирования инвестиций имеет собственные источники дохода, а судебная система окупается за счет всевозможных пошлин.

Наличие нерешенных проблем и возникновение новых угроз в банковском секторе обуславливает необходимость продолжения реализации Правительством Российской Федерации и Центральным Банком структурных мероприятий по дальнейшему развитию банковского сектора, по продолжению его реформирования. В основном, неблагоприятное состояние управления, включая и корпоративный аспект, и управление рисками, использование различных манипуляционных схем, низкий уровень ответственности владельцев и менеджмента за качество принимаемых решений, погоня за прибылью в ущерб финансовой устойчивости, вовлечение кредитных организаций в противоправную деятельность и другие проблемы являются

характерными для экстенсивной модели развития банковского сектора. Задача перехода от экстенсивной модели развития банковского сектора к преимущественно интенсивной должна стать приоритетной как для российского Правительства и Банка России, так и для кредитных организаций.

Для решения существующих проблем банковского сектора необходимо:

- повысить эффективность аккумулирования сбережений и трансформации их в инвестиции банковским сектором;
- увеличить роль банковского сектора;
- улучшить конкурентоспособность кредитных организаций России;
- повысить системную устойчивость российского банковского сектора;
- значительно расширить предоставляемые банковские услуги юридическим и физическим лицам, в особенности для клиентов, живущих в удаленных регионах, где слабая степень развития банковского обслуживания, применяя современные банковские и информационные технологии;
- исключить вовлечение кредитных организаций в незаконную деятельность, в частности, по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- увеличить размер собственных средств кредитных организаций;
- повысить прозрачность деятельности российских кредитных организаций;
- совершенствовать взаимодействие ЦБ РФ с налоговыми, таможенными и правоохранительными органами для получения о клиентах более точной и полной информации;
- совершенствовать залоговое законодательство, а также обеспечить защиту прав банков.

В перспективе спрос на банковские услуги и его структуру будут определять: темпы прироста ВВП, инвестиционная активность хозяйствующих субъектов, изменения в отраслевой и секторальной структуре (особенно, рост сфер услуг), динамика реальных доходов населения и структура их использования, уровень инфляции.

Важное значение для банковской системы будет иметь позиция по вопросам:

- необходимой и желательной вовлеченности России в процессы глобализации, в том числе на рынках финансовых услуг;
- будет ли осознана необходимость ускоренного развития и укрепления национальной банковской системы и сформирована стратегия «банкизации» страны;
- способов и направлений решения демографических проблем страны, которые могут стать основным ограничителем экономического роста;
- социальной политики, которая способствовала бы повышению качества «человеческого капитала», уменьшению социального расслоения населения и формированию широкого «среднего класса», который является одним из главных потребителей банковских услуг.

Первейшим приоритетом в развитии банковской системы считается подготовка кадров с более высокими квалификацией, банковской культурой, представлением о бизнесе, организаторскими способностями. Банкиры, слишком рано уверовавшие в профессиональную силу, нуждаются в серьезном изучении банковского дела.

Вторым приоритетом следует признать формирование законодательного обеспечения банковской деятельности. На очереди должен быть закон о кредитном деле, в котором речь должна пойти об оздоровлении кредита в России, восстановлении его производительных качеств и снижении инфляционных последствий для экономики.

Третьим приоритетом является необходимость скорректировать сложившиеся представления о связи банка с производством, клиентами, ради которых они работают на рынке. У финансовых и банковских структур нет иного пути выживания кроме поворота в сторону реальной экономики. Именно банки, инвестировавшие неоправданно большой объем заемных средств, в том числе вкладчиков в спекулятивные инструменты, и при этом не проводившие

анализ кредитных рисков и ликвидности в погоне за сверхприбылями, имеют серьезные проблемы.

Ключевым для здорового и эффективного формирования и функционирования национальной банковской системы является принцип управляемости. Он требует, в частности, наличия хорошо продуманной комплексной концепции развития банковской системы, раскрывающей и обогащающей ее планы и рабочие программы, механизмов их практической реализации, причем таких, которые позволяли бы координировать и согласовывать позитивные усилия всех заинтересованных участников процесса, а также качественной и надежной правовой базы, воплощающейся в законах и нормативных правовых актах регулирующих органов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного в бакалаврской работе исследования можно сделать следующие выводы:

Банковская сфера является необходимым элементом рыночной экономики и оказывает огромное воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Банковская сфера – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Банковская сфера РФ до сих пор имеет много противоречий. Банки занимаются разнообразными видами операций. В их функции входит не только организация денежного оборота и налаживание кредитных отношений. Они финансируют народное хозяйство, операции по продаже ценных бумаг, организуют страховые операции, проводят посреднические сделки, управляют имуществом и т.д.

Государственное регулирование банковской системы как составной части единой денежно-кредитной сферы России – сложное многоплановое явление.

С одной стороны, это регулирование макроэкономических процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями, когда государство воздействует на все структурные элементы денежно-кредитной системы, включая Банк России. С другой стороны, государственное регулирование проявляется в непосредственном воздействии на организации, функционирующие в денежно-кредитной сфере, но без вмешательства в их оперативную деятельность (регистрация, лицензирование, надзор, контроль, использование обязательных экономических нормативов, инструментов и методов денежно-кредитного регулирования и т.п.). Взаимодействие Банка России и Правительства России с другими органами государственной власти основывается также на конституционных правовых нормах, устанавливающих статус и полномочия Президента России как главы государства, являющегося

гарантом Конституции России и принимающего меры по охране суверенитета, независимости и государственной целостности России, а также обеспечивающего согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти (ст. 80 Конституции РФ).

После глобального финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг. в банковском секторе России сформировался и продолжает генерироваться ряд системных рисков. В 2016 г. по сравнению с предыдущим годом величина кредитного риска банковского сектора увеличилась примерно на 5%. Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора по состоянию к концу 2016 г. составила почти 30%.

Низкий уровень рыночной капитализации характерен для большинства российских банков. Серьезным недостатком российской банковской системы является отсутствие у банков «длинных» денег, в которых нуждается реальный сектор экономики, что сдерживает инвестиционную активность предприятий.

По своей правовой природе государственное регулирование банковской системы и банковской деятельности в РФ имеет межотраслевой характер, состоит в эффективной организации банковской деятельности, руководстве и осуществлении контроля и надзора в этой сфере. Государственное регулирование банковской системы и банковской деятельности имеет как бы два основных уровня: с одной стороны, это регулирование государством макроэкономических процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями. Поэтому воздействие государства осуществляется на все структурные элементы банковской системы, включая Центральный банк РФ.

В настоящее время банковское законодательство в Российской Федерации не образует целостной системы. По оценке специалистов, банковское законодательство содержит на сегодня 8734 нормативных акта. Причем многие из нормативных актов противоречат друг другу. В федеральном законодательстве отсутствует взаимосвязанная система институтов и согласованный механизм регулирования денежно-кредитных отношений. В результате создаются условия, порождающие внутрисистемные противоречия.

Для совершенствования банковского законодательства по развитию и регулированию банковской системы РФ было предложено:

- развивать в РФ систему пруденциального регулирования банковской системы для приведения стандартов банковской деятельности и надзора в единообразие с экономически развитыми странами;

- ввести понятия банковской деятельности и банковская операция в ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

- включить в ФЗ «О банках и банковской деятельности» отдельную статью о принципах и основных началах банковской деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

I Правовые акты

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. — 2014. - № 31. - Ст. 4398.

2 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Российская газета. — 1998. — 12 августа. — № 153 - 154.

2 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. В силу с 28.01.2018) [Электронный ресурс] // Информационно-справочная система КонсультантПлюс офиц. сайт.

3 Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. В силу с 28.01.2018) [Электронный ресурс] // Информационно-справочная система КонсультантПлюс офиц. сайт.

4 Федеральный закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. (ред. от 25.11.2017) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. В силу с 25.11.2017) [Электронный ресурс] // Информационно-справочная система КонсультантПлюс офиц. сайт.

II Специальная литература

5 Алексеева, Д. Г. Банковское право. Учебник для магистров / Д. Г. Алексеева, Т. А. Андропова, Е.Н. Ефименко. — М.: Юрайт, 2013. — 1056 с.

6 Ашмарина, Е. М. Банковское право. Учебник для магистров. / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — М.: Юрайт, 2014. — 544 с.

- 7 Банковское право / Е. С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин и др.; под ред. И. А. Цинделиани. — М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. — 536 с.
- 8 Белов, В. А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. Юридические очерки / В. А. Белов. — М.: ЮрИнфоР, 2010. — 210 с
- 9 Братко, А.Г. Банковское право России. Учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко — М.:Юрайт, 2015.- 489 с.
- 10 Вишневский, А. А. Современное банковское право: проявления смены парадигмы / А. А. Вишневский // Банковское право. — 2014. — № 2. — С. 16 - 28.
- 11 Власов, К. А. Общая характеристика системы государственного управления в сфере банковской деятельности Российской Федерации / К. А. Власов // Банковское право. — 2009. — № 1.—С. 17 -23.
- 12 Гаврин, Д. А. О банковской системе России / Д. А. Гаврин // Бизнес, Менеджмент и Право. — 2014. — № 2. — С. 82 - 91.
- 13 Гаврин, Д. А. От банковской деятельности до банковской операции / Д. А. Гаврин // Бизнес, Менеджмент и Право. — 2016. — № 1-2. — С. 70 - 75.
- 14 Гейвандов, Я. А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации / Я.А. Гейвандов. — М.: Аванта+, 2013. — 496 с.
- 15 Гузнов, А. Г. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг / А. Г. Гузнов // Банковское право. — 2014. — № 1. — С. 5-14
- 16 Дудка, А. Б. Банковский надзор: курс лекций / А. Б. Дудка. - Омский государственный университет, 2012. -228 с.
- 17 Ефимова, Л. Г. Банковское право / Л. Г. Ефимова. — М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. — 404 с.
- 18 Жарковская Е.П. Банковское дело : учебник для студентов. /Е.П. Жарковская — 7-е изд., испр. и доп. — М.: Омега — Л, 2014. — 247 с.
- 19 Кадочникова, К. С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ. / К. С. Кадочникова. — М.: Лаборатория книг, 2012. — 136 с.

- 20 Координация экономической деятельности В российском правовом пространстве: монография / К. М. Беликова, А. В. Габов, Д. А. Гаврилов и др.; отв. ред. М. А. Егорова. — М.: Юстицинформ, 2015. — 656 с.
- 21 Корзун, С. Ю. Банковская система: понятие и общая характеристика / С. Ю. Корзун // Административное и муниципальное право. — 2015. — № 12. — С. 1225-1230.
- 22 Корпоративное право / Е. Г. Афанасьева, В. Ю. Бакшинская, Е. П. Губин и др.; отв. ред. И. С. Шиткина. — М: КНОРУС, 2015. — 1080 с. 23. Кравец, Д. А. Обзор изменений в банковской сфере / Д. А. Кравец // Делопроизводство и кадры. — 2015. — № 7. — С. 25 - 55.
- 23 Крохина, Ю. А. Финансовое право России. Учебник для вузов / 4-е изд./ Ю.А. Крохина. — М.: НОРМА, 2011. — 720 с.
- 24 Кукушкин, В. М. Банковское законодательство России на пути совершенствования и развития / В. М. Кукушкин // Банковское право. — 2014. — № 3. — С. 25-29.
- 25 Курбатов, А.Я. Банковское право России. Учебник для магистров/ 3-е изд./ А.Я. Курбатов. — М.:Юрайт, 2013. — 571 с.
- 26 Линников, А. С. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности / А. С. Линников, Л. К. Карпов. — М.: Статут, 2014. — 173 с.
- 27 Лысова, Ю. В. О правовых статусах Банка России и их практическом значении / Ю. В. Лысова // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2016. — № 2. — С. 108-118.
- 29 Неретин, М. С. Административный контроль и надзор в банковской системе. / М. С. Неретин. — М.: Лаборатория книг, 2011. — 193 с.
- 30 Низкоус, Н. Правовое регулирование деятельности банковских групп / Н. Низкоус // Актуальные проблемы предпринимательского права / под ред. А.Е. Молотникова. — М.: Стартап, 2016. Вып. V. — С. 133 - 151.
- 31 Пастушенко, Е. Н. Доктрина и практика правотворческой и правоприменительной деятельности Центрального банка Российской

- Федерации / Е. Н. Пастушенко // Ленинградский юридический журнал. - 2013. - № 3. - С. 129 - 134.
- 32 Пастушенко, Е. Н. О правовом статусе Центрального банка Российской Федерации: тенденции законодательного регулирования И судебной практики / Е. Н. Пастушенко, А. С. Земцов // Банковское право. - 2013. - № 6. - С. 35 - 41.
- 33 Попондопкло, В. Ф. Банковское право. Учебник и практикум для академического бакалавриата. / В. Ф. Попондопкло. — М.: Юрайт, 2014. - 470 с.
- 34 Разрешительная система в Российской Федерации: научно-практическое пособие / отв. ред. А. Ф. Ноздрачев. - М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, ИНФРА-М, 2015. - 928 с.
- 35 Рождественская, Т. Э. Публичное банковское право / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - М.: Проспект, 2016. - 448 с.
- 36 Ручкин, Р. О. К вопросу о понятии банковской деятельности и необходимости его законодательного закрепления / Р. О. Ручкин // Банковское право. - 2015. - № 3. - С. 58 - 62.
- 37 Смирнов, С. Н. Российское банковское право в официальных документах. /С. Н. Смирнов — т.1.— М.: Дашков и К, 2014. 940 с.
- 38 Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела /Е. Б. Стародубцева — М.: ИНФРА-М, 2010. — 328 с.
- 39 Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юнити - Дана, 2012.— 288 с.
- 40 Тарасенко, О. А. Предпринимательская деятельность банков / О. А. Тарасенко //Право и экономика. - 2014. - № 1. - С. 16 - 24.
- 41 Тихомиров, К. А. Некоторые аспекты правового регулирования банковской системы Российской Федерации / К. А. Тихомиров // Финансовое право. - 2014. - № 8. - С. 38 - 43.
- 42 Тихонов, К. А. Роль Центрального банка Российской Федерации как регулятора деятельности кредитных потребительских кооперативов / К. А. Тихонов // Банковское право. - 2016. - № 3. - С. 50 - 54.

- 43 Турбанов, А. В. О банковском праве на высоком теоретическом уровне / А. В. Турбанов, А. А. Сергеев // Банковское право. - 2012. - № 5. - С. 73-79.
- 44 Федотов, Р. С. Принципы банковского права. / Р. С. Федотов. — М.: Лаборатория книги, 2010. — 73с.
- 45 Химичева, Н. И. Финансовое право: Учебно-методический комплекс. / Н. И. Химичева. — М.: НОРМА, 2010. — 191 с.
- 46 Ходачник, Г. Э. Основы банковского дела / Г. Э. Ходачник — М.: Академия, 2010. - 256 с.
- 47 Шаповалов, М. А. Комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (постатейный) / М. А. Шаповалов, С. Т. Никифорова, С. А. Слесарев. — М.: Консультант, 2015. — 275 с.