

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА
Кафедра административного и финансового права

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой

канд. юрид. наук

С.В. Горovenko

1506 2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ**

40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа «Правовая организация
деятельности органов публичной власти»

Выполнил работу
студент 2 курса
очной формы обучения



Смирненко
Юрий
Сергеевич

Научный руководитель,
канд. юрид. наук,
доцент кафедры



Геймур
Ольга
Геннадьевна

Рецензент
Генеральный директор
ЗАО «Консалтинговая компания
«ГОРСИ»,
канд. юрид. наук



Горетый
Михаил
Васильевич

г. Тюмень, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава 1. Теоретико-правовые основы банковской системы	7
1.1. Понятие и значение банковской системы	7
1.2. История становления Российской банковской системы.....	18
1.3. Структура банковской системы России и зарубежных стран	24
ГЛАВА 2. Правовое регулирование банковской деятельности: проблемы, аспекты и перспективы совершенствования.....	37
2.1. Проблемы определения правового статуса Центрального банка Российской Федерации	37
2.2 Проблемы и перспективы совершенствования банковской системы Российской Федерации	52
Заключение	74
Список использованных источников	79

ВВЕДЕНИЕ

В современной хозяйственной деятельности общества, одним из условий её функционирования является наличие стабильной национальной банковской системы. Банки играют важную роль: аккумулируют свободные денежные средства и размещают их, проводят расчеты, а также оказывают иные услуги. С развитием банковской деятельности и совершенствованием банковских систем разных стран мира и непрерывными изменениями в конъюнктуре экономической сферы, возникает необходимость в модернизации правового регулирования, а также внедрение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, которые были бы направлены на предупреждение правонарушений и пресечение противоправной деятельности является актуальной, так как данные упущения в законодательстве вызывают нестабильность в экономике страны. Являясь важнейшим видом финансово-экономических отношений, банковские отношения опосредуют, как различные виды банковской деятельности, так и все стадии воспроизводственного процесса, управление же современной моделью функционирования банковской системы необходимо создавать, основываясь на публично-правовом регулировании экономической отрасли, посредством целостного влияния на общественные отношения норм публичного и частного права.

Традиционно банковские системы всех стран мира рассматриваются в широком и узком понимании. В большинстве случаев структура мировых банковских систем схожа, однако имеются и отличия, которые необходимо проанализировать в целях совершенствования отдельных национальных банковских систем, а также для предупреждения системных ошибок, которые не будут способствовать верному развитию экономики в стране. Именно национальные банковские системы призваны обеспечивать мобилизацию денежных средств и включение их в деловой оборот в вышеуказанных целях.

Банковская деятельность, реализующаяся в рамках банковской системы государства, а также представленная как отдельный вид общественной деятельности, является обязательной частью рыночной экономики. Банковскую

деятельность, как неотъемлемую часть общественных отношений, невозможно представить без правового регулирования, именно правовое регулирование способно стать ключевым стимулятором экономического роста, но в тоже время при неправильном регулировании способно останавливать развитие в других отраслях экономики. В этой связи, хотелось бы раскрыть основные правовые аспекты банковской системы Российской Федерации в диссертационной работе.

Стоит отметить, что показатели статистических данных касательно отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление деятельности является не утешительными, показатели действующих организаций с каждым годом уменьшаются, так, например, в 2014 году было 923 действующих банка, уже в 2015 году 834, на 2016 год их количество сократилось до 733, по состоянию на 2017 год 623 кредитные организации и по состоянию на 01.01.2018 года – 561 действующая кредитная организация.

В сложившейся экономической ситуации мы наблюдаем тенденцию к сокращению кредитных организаций на рынке банковских услуг, причины отзыва лицензий у кредитных организаций могут быть различными. С одной стороны, Банк России данными действиями, ликвидирует с рынка банковских услуг недобросовестные кредитные организации, оздоравливая экономику страны, с другой же ужесточение контроля и надзора за кредитными организациями, может привести к ситуации, что в Российской банковской системе останутся лишь государственные банки, что на наш взгляд негативно отразится на модернизации данной отрасли, экономики в целом и негативно скажется на конечных потребителях банковских услуг.

Целью работы является исследование современного состояния правового регулирования банковской системы, а также выявление существующих правовых проблем и формулирование предложений по совершенствованию банковской системы и повышению ее эффективности.

Для достижения данной цели в работе определены следующие задачи:

- изучить теоретические особенности банковской системы РФ;

- выделить основные исторические этапы становления и развития банковской системы России;
- исследовать структуру банковской системы России и зарубежных стран;
- определить правовое положение Центрального Банка Российской Федерации;
- выделить основные статистические и экономические показатели в банковской деятельности;
- выявить проблемы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации и предложить пути их решения;
- проанализировать судебную практику по вопросам регулирования банковской деятельности кредитных организаций в сфере публичных правоотношений.

Объект исследования – общественные отношения, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности в Российской Федерации. Предмет исследования – нормативно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность в Российской Федерации, акты судебных органов, работы теоретиков и практиков.

Новизна исследования состоит в том, что многие сложные вопросы, касающиеся непосредственно правового статуса Банка России и его деятельности, как мегарегулятора, не урегулированы и на сегодняшний день. Банковской системе Российской Федерации требуется постепенная, планомерная реформация, которая бы позволяла эффективно применять разработанную денежно-кредитную политику, а также рационально использовать потенциал Российской банковской системы для модернизации национальной банковской системы, которая должна строиться по своему уникальному пути развития. В сложившейся сложной экономической ситуации необходимы продуманные и инновационные решения, которые невозможно достигнуть без правового регулирования банковской системы.

Апробация результатов диссертационного исследования выполнена в рамках конференций и конкурсов научных работ, таких как: XIII Всероссийская

научно-практическая конференции «Цивилизация права и развитие России: вопросы теории и практики» от 14 апреля 2017 года, 69 студенческая научная конференция от 12 апреля 2018 года.

Ряд положений нашли свое отражение в опубликованных автором работах (научных статьях). Общее количество научных работ составило две, которые которых опубликованы в сборниках научных работ по итогам конференций. Результаты работ обсуждены и одобрены на кафедре административного и финансового права Института государства и права Тюменского государственного университета.

Структура исследования определена его целью и задачами, и состоит из введения, двух глав, объединяющие пять пунктов, заключения, списка использованных источников.

[Глава 1,2, заключение, список источников исключены автором работы]