

сурс]. – Документ опубликован не был. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 01.05.2017).

5. Основные показатели, характеризующие уровень жизни населения [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики: сайт. – URL: [http://www.gks.ru/bgd/free/B17\\_00/IssWWW.exe/Stg/dk03/6-0.doc](http://www.gks.ru/bgd/free/B17_00/IssWWW.exe/Stg/dk03/6-0.doc) (дата обращения 01.05.2017)

Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии: сайт. – URL: [https://rosreestr.ru/upload/Doc/18-upr/9011\\_008\\_1512%20%D1%81%D0%B2.XLS](https://rosreestr.ru/upload/Doc/18-upr/9011_008_1512%20%D1%81%D0%B2.XLS) (дата обращения 01.05.2017).

6. Жилищное хозяйство в России. 2016: Стат. сб./ Росстат. – М., 2016. – 63 с.

7. Куликов А. Г. Ипотека и жилищный вопрос в России. (Точка зрения). // Деньги и кредит. 2010. № 10. С. 3 - 12.

8. О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федеральный закон от 13 июля 2015 № 225-ФЗ: по сост. на 01 сентября 2016 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2015. – № 29 (часть 1). – Ст. 4351.

9. Паспорт приоритетного проекта «Ипотека и арендное жилье»: утв. на заседании президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам 19 октября 2016 г. [Электронный ресурс] // Минстрой России [сайт]. – URL: [http://www.minstroyrf.ru/upload/iblock/b6e/pasport-pr-ipoteka-\\_utv-19-10-16\\_.pdf](http://www.minstroyrf.ru/upload/iblock/b6e/pasport-pr-ipoteka-_utv-19-10-16_.pdf) (дата обращения 01.05.2017).

10. Обзор практики Конституционного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2016 года: решение Конституционного Суда Российской Федерации от 17 января 2017 г. [Электронный ресурс] // Конституционный Суд Российской Федерации [сайт]. – URL: <http://www.ksrf.ru/ru/Decision/Generalization/Pages/InformationReview14.aspx>(дата обращения 01.05.2017).

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

**Ю.С. Смиренко,**  
студент ИГиП ТюмГУ  
направление «Юриспруденция»  
[yuga-smirgenko@yandex.ru](mailto:yuga-smirgenko@yandex.ru)  
Научный руководитель:

**О.Г. Геймур,**  
доцент кафедры административного и  
финансового права ИГиП ТюмГУ,  
кандидат юридических наук, доцент

Национальная банковская система государства играет ключевую роль в экономике государства. Стабильная банковская система позволяет обеспечивать развитие экономического потенциала страны. С развитием банковской деятельности возникает потребность в совершенствовании ее правового регулирования и во внедрении в соответствующие правовые нормы положений, которые способствовали бы предупреждению правонарушений, способных вызвать системную нестабильность в экономике. Возникающие в ходе банковской деятельности отношения связаны со всеми стадиями воспроизводственного процесса, что предполагает их обязательное правовое регулирование, способное играть роль мощного стимулятора экономического роста и одновременно тормоза в развитии отдельных секторов экономики.

Банковскому законодательству России уже почти четверть века. Началом является 1990 год, когда одновременно были приняты сразу два закона - «О банках и банковской деятельности» [1] и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [2]. Именно данные нормативно-правовые акты и следует считать основой банковского законодательства Российской Федерации. В соответствии со ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности» современная банковская система представляет собой совокупность следующих субъектов: Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков [3; 25].

Банковская система Российской Федерации представляется двумя уровнями. Первый уровень - Центральный банк, второй уровень - коммерческие банки и другие кредитные учреждения, что, несомненно, демонстрирует ее децентрализованную систему управления в банковской сфере, государство осуществляет регулирование банковской деятельности посредством различных по отраслевой направленности правовых норм [4; 1225].

В настоящий момент ученые достаточно по-разному определяют банковскую систему. Достаточно полно и системно определяют банковскую систему Масленников В.В. и Соколов Ю.А.: «банковская система – это сложная, входящая в системы более высокого уровня, самоорганизующаяся и исторически сложившаяся под воздействием внешних и внутренних процессов система, представляющая собой целостную совокупность осуществляющих банковскую деятельность учреждений и выполняющих функцию внутреннего управления банковских институтов; характеризуемая реактивной законодательной и адаптивной внутренней упорядоченностью связей между отдельными элементами и с внешней средой, а также способная активно влиять на нее и ее регулирующие воздействия» [5; 25].

Банк России, являясь органом банковского регулирования и контроля, осуществляет: лицензирование и регистрацию кредитных организаций; установление экономических нормативов и контроль за их соблюдением; надзор за деятельностью кредитных организаций. В этих правоотношениях отсутствует равенство сторон. Банк России в одностороннем порядке выдает и отзывает соответствующие лицензии, осуществляет банковский надзор, данные полномочия закреплены в ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [6]. И для выявления проблем в сфере надзора, необходимо обратить внимание на рост отзываемых лицензий у банков, и на причины, по которым финансовые организации лишаются права на осуществление дальнейшей деятельности [7; 1036].

Обратимся к структуре построения и функционирования банковской системы на примере одной из зарубежных стран - Великобритании. Банковская система Великобритании, как и подавляющее большинство банковских национальных систем, имеет двухуровневое построение. В отличие от российской данная банковская система не формировалась за короткий срок в условиях относительно нестабильного законодательства, а складывалась стихийно, на протяжении нескольких веков с последующей регламентацией выработанных форм и правил в нормативных документах и банковской практике. Банк Англии долгое время являлся единственным институтом, относящимся к первому уровню банковской системы Великобритании системы, руководя обширной и разветвленной сетью коммерческих банков и других кредитных учреждений. В 1987 году он получил полномочия, которые на сегодняшний день сравниваются с полномочиями Банка России, но за короткий срок это привело к крупнейшему банковскому кризису, который впоследствии принял международный характер, впоследствии, из-за финансовых спекуляций одного из его филиалов рухнул британский банк «Беррингс», что стало примером для Правительства Великобритании, которое в 1997 году приняло решение реформирования банковской системы, вследствие чего, надзорные функции в отношении банков, а также всех остальных элементов финансовой системы страны, были переданы специально созданной Администрации финансовых услуг, остальные полномочия перешли в ведение Министерства финансов [8; 13].

Этот пример показывает неэффективность централизованной системы управления в организации банковской системы в условиях, когда в стране достаточно активен иностранный капитал, а национальные коммерческие банки входят в международную финансовую систему.

Безусловно, в последнее время в Великобритании, как и во всем мире, идет активный процесс универсализации банковской деятельности, но он не отменяет банковской специализации отдельных организаций - специализации, которая сложилась за многолетнюю практику в условиях почти свободного рынка и, на наш взгляд, оправдала себя исторически [9; 37].

Банковские системы развитых стран с рыночной экономикой имеют как общие черты, связанные с общим направлением развития экономики, так и специфические, вызванные особенностями эволюции национальных экономик и национальных денежных рынков. Под общими признаками можно выделить следующие: а) многоуровневый характер построения банковских систем: первый уровень зачастую представлен центральным бан-

ком или аналогичным органом (органами) регулирования денежно-кредитной сферы и банковского надзора, второй уровень - кредитные и финансовые учреждения, непосредственно удовлетворяющие потребности экономических субъектов в банковском обслуживании (финансовые посредники); б) система надзора за деятельностью коммерческих банков [8; 16].

Считаем, что на сегодняшний день большую проблему в практическом аспекте создают противоправные действия кредитных организаций. Так за период с 01.01.2006 г. по 01.01.2016 г. были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 370 кредитных организаций. В том числе согласно официальной статистики Банка России в 2011 г. было отозвано 18 лицензий, в 2012 году – 22 лицензии, в 2013 году – 32 лицензии, в 2014 году – 86 лицензий, в 2015 году -70 лицензий, в 2016 – 55 лицензий, наблюдается определенная устойчивая тенденция по отзыву лицензий у кредитных организаций [10]. Основаниями отзыва лицензий на осуществление банковских операций были нарушение банковского законодательства (п. 6 ч. 1 ст. 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности»). Так, по указанному основанию в 2011 году была отозвана лицензия у 18 кредитных организаций, в 2012 году – у 21 кредитной организации, в 2013 году – у 30 кредитных организаций, в 2014 году – 75 кредитных организаций. Указанное является неудивительным, о росте темпа отзыва лицензий у кредитных организаций довольно часто говорилось в современной прессе [11].

Стабильность банковской системы Российской Федерации обеспечивается взаимодействием Центрального банка РФ и кредитных организаций, которые строятся по следующим направлениям: Центральный банк издает обязательные для исполнения нормативные предписания, с одной стороны, и выполнение данных положений кредитными организациями, с другой; осуществление контроля (надзора) за деятельностью кредитных организаций; осуществление внутреннего банковского контроля за проводимыми операциями, активами. В настоящее время актуальными направлениями совершенствования банковского контроля можно назвать предотвращение непрозрачности банковской деятельности, совершенствование системы оценки в системе страхования ответственности кредитных организаций, а также отбора банков для участия в данной системе [12; 1]. Целесообразно продолжить развитие банковского контроля и надзора в обозначенных направлениях, на наш взгляд это позволит обеспечить достаточно высокую устойчивость и эффективность отечественной финансовой системы.

По нашему мнению, Банк России отзывая лицензии по основанию отмывания доходов, которые получены преступным путем, убирая не добросовестные кредитные организации с рынка, оздоравливает экономику, что несомненно является положительным моментом. Необходимо отметить, что в условиях кризиса, не добросовестные кредитные организации, пытаются вывести свои доходы преступным путем. Приведем пример, который произошел с крупным банком ОАО «Мастер-банк», который был вовлечен в проведение крупномасштабных сомнительных операций. Данный пример показывает, что Центральный банк РФ, готов выводить с рынка банковских услуг даже крупные кредитные организации, которые вовлечены в противоправную деятельность, нарушают банковское законодательство, своими действиями они реально представляют угрозу экономике, а также создают реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов [13; 7].

Отметим, что число действующих кредитных организаций в России неуклонно снижается. Так, по состоянию на 01.01.2014 года в Российской Федерации было - 923 действующих кредитных организаций, по состоянию на 01.01.2015 года - 834 действующих кредитных организации, по состоянию на 01.01.2016 года – 733, по состоянию на 01.01.2017 года - 623 действующих кредитных организации [10]. На наш взгляд, указанное не является исключительно положительным моментом, поскольку за счет ухода крупных кредитных организаций с финансового рынка увеличилась доля государственных банков, что негативно отразилось на конкуренции в банковской сфере и соответственно не привело к решению задач, поскольку характерная для российской банковской системы проблема концентрации и зависимости банковской системы от государства не решилась.

Анализ действующего законодательства в области государственного регулирования банковской деятельности, показал, что имеется немало пробелов в законодательстве. Центральный банк, издает свои нормативно-правовые акты, которые фактически и регулируют всю банковскую деятельность. Безусловно, Банк Рос-

сии больше осведомлен о положении дел в банковском секторе, но полагаем, что нормативно правовое регулирование не должно осуществляться исключительно Банком России. Очевидно, в настоящий момент, в законодательстве существуют пробелы нормативно-правового характера, которые восполняет Центральный банк, считаем, что законодателью, необходимо изменить ситуацию.

Подводя итог, мы можем сделать вывод о том, что эффективная и стабильная банковская система является одной из составляющих финансовой устойчивости государства. Современная политика государства в области регулирования банковской деятельности должна быть направлена на повышение эффективности ее функционирования, что может быть достигнуто только путем совершенствования правовой базы в банковской сфере.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02 декабря 1990г. № 395-1: по сост. на 1 января 2017 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
2. О Центральном банке РСФСР (Банке России): закон РСФСР от 02.12.90 № 394-1: утратил силу. //Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. – 1990. -№27. -Ст. 356.
3. Кукушкин В.М. Банковское законодательство России на пути совершенствования и развития / В.М. Кукушкин // Банковское право. - 2014. -№ 3. - С. 25 - 29.
4. Корзун С.Ю. Банковская система: понятие и общая характеристика / С.Ю. Корзун // Административное и муниципальное право. - 2015. - № 12. - С. 1225 - 1230.
5. Тосунян Г.А. Банковское право Российской Федерации: общ. часть: учебник. / Г.А. Тосунян Юрист, 2003. - 448 с.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ: по сост. на 28 марта 2017 г. //Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 28. - Ст. 2790.
7. Бочарова Н.Н. Новеллы административно-правового статуса Центрального банка Российской Федерации в условиях административной реформы / Н.Н. Бочарова // Административное и муниципальное право. - 2013. - № 11. - С. 1036 - 1038.
8. Семкин А.А. Организация банковской системы в Российской Федерации (финансово-правовой аспект). Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.14. / А.А. Семкин. СПб, 2012. - 26 с.
9. Добрынин И.Н. Функционирование банковских систем Российской Федерации, Великобритании и Китая: сравнительно-правовой анализ / И.Н. Добрынин // Конституционное и муниципальное право. - 2008. - № 8. - С. 36-48.
10. Банк России может ускорить темпы отзыва лицензий, убрав с рынка до 50 игроков // Налоги. - 2014. - № 7. - С. 1-3.
11. Земцова Л.Н. Законность банковской деятельности в системе принципов финансового права: автореферат дис. ... канд. юрид. наук / Л.Н. Земцова. – Саратов, 2011. – 27 с.

#### ВНЕДРЕНИЕ ДЕПОЗИТНО-ЗАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ ОБРАЩЕНИЯ ТАРЫ В РОССИИ

**Д.П. Старовойтов,**  
**студент ИГиП ТюмГУ**  
**направление «Юриспруденция»**  
**dimastar97@mail.ru**  
**Научный руководитель:**  
**Н.В. Данилова,**  
**доцент кафедры административного и**  
**финансового права ИГиП ТюмГУ,**  
**кандидат юридических наук, доцент**

В экологическом законодательстве России и в действующих стратегических документах (Экологическая доктрина и др.) вовлечение отходов в хозяйственный оборот названо одним из важнейших направлений госу-