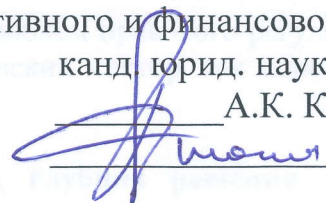


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА  
Кафедра административного и финансового права

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И. о. заведующего кафедрой  
административного и финансового права  
канд. юрид. наук, доцент  
А.К. Костылев

  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ  
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа «Правовая организация деятельности органов  
публичной власти»

Выполнила работу  
Студентка 2 курса  
очной формы обучения



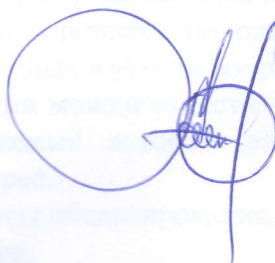
Кузнецова  
Надежда  
Олеговна

Руководитель работы  
канд. юрид. наук, доцент  
кафедры административного  
и финансового права



Геймур  
Ольга  
Геннадьевна

Рецензент  
Начальник отдела правового  
обеспечения банковских операций  
Юридического управления  
ПАО «Запсибкомбанк»  
канд. юрид. наук



Пшеничников  
Алексей  
Геннадьевич

г. Тюмень, 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	10
1.1. Банковская деятельность как объект правового регулирования.....	10
1.2. Основные принципы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.....	22
1.3. Центральный банк Российской Федерации как главный регулятор банковской деятельности.....	31
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	43
2.1. Лицензирование и регистрация банковской деятельности.....	43
2.2. Прекращение банковской деятельности.....	55
2.3. Предложения по усовершенствованию правового регулирования банковской деятельности.....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....	78

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В современном мире коммерческие банки играют очень важную роль в развитии экономики страны. В целом можно сказать, что банки являются «кровеносной системой» экономики и должны быть экономически устойчивыми, развивающимися организациями. Потому что банки, как и «система обращения», обеспечивают процесс денежного обращения, перераспределяя их между людьми, регионами и секторами экономики, обеспечивая при этом жизнеспособность реальной экономики страны. Только в этом случае экономика будет работать стабильно без ошибок. Однако из-за своей специфической деятельности коммерческие банки подвергаются различным видам рисков, которые возникают на финансовых рынках, и в результате правительство подвергает их регулированию и надзору.

Современная банковская система характеризуется высокой степенью глобализации. Исторический опыт показывает, что полная независимость банковского сектора влечет за собой ряд банкротств банков и, как правило, плохую работу банковской системы. Начиная с последней трети прошлого столетия, на фоне глобализации и интернационализации в банковских системах многих стран стала расти нестабильность и стали появляться различные негативные тенденции. С 1970-х годов три четверти членов МВФ были подвержены локальным и системным банковским кризисам. Кроме того, их негативные экономические, политические и социальные последствия затронули как развивающиеся, так и промышленно развитые страны. Однако следует отметить, что после Второй мировой войны до середины 1970-х гг. XX века банковские кризисы были редким явлением.

Основные причины, по которым нестабильность банковских систем во многих странах связана со значительным увеличением финансовых инноваций, а именно: существенно возросла доля банковских продуктов и операций, появились новые финансовые инструменты (деривативы). Кроме того, высокий уровень развития новых технологий в 1990-х годах привел к еще большей глобализации банковской деятельности. Их доступ к мировому рынку создал новый потенциал развития для

банков, но также и новые риски, как для банков, так и для мировой экономики. Все это стало причиной развития не только законодательства в банковском секторе, но и банковского регулирования и надзора.

После масштабного финансового кризиса активы банковского сектора за 5 лет (2015 – 2018 гг.) увеличились на 129,7%. Причем, несмотря на то, что в 2015 году сложились непростые внешние и макроэкономические условия наибольший прирост активов наблюдался именно в этот период в размере 35,2% до 77,7 трлн. рублей. На такое увеличение активов, повлиял курсовой фактор, если его исключить, то темп прироста активов за 2018 год составит лишь 18,3%. Рост совокупного объема кредитов за период 2016 – 2018 гг. увеличился на 125,2%, и составил 85,2 трлн. рублей.

Значительное увеличение кредитов характеризуется тем, что банкам удалось поддержать рост корпоративных клиентов. Ресурсная база банков расширялась за счет привлеченных средств организаций и вкладов физических лиц. В 2018 году вклады населения номинально возросли, однако за счет влияния валютного курса произошло их понижение на 2,5 %. В связи с замедлением притока вкладов и ограничением доступа к традиционным банковским источникам внешнего фондирования, у Банка России в 2018 году выросли заимствования банков в 2 раза по сравнению с предыдущим 2017 годом.

Необходимость государственного регулирования банковской деятельности объясняется следующими факторами.

Для эффективного функционирования банковской системы страны необходимо доверие общества. Безопасность и надежность бизнеса банка достигается путем создания и установления минимальных стандартов, которые, в свою очередь, поддерживают доверие общественности к банкам. В противном случае банки не смогут привлекать значительные средства от физических и юридических лиц на свои счета<sup>1</sup>.

Банки имеют возможность выпускать деньги в обращении посредством кредитования (проблема с депозитами). Чтобы избежать лишних денег и инфляции,

---

<sup>1</sup> Поздышев В.А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году // Деньги и Кредит. 2015. № 1. С. 5

необходим контроль. Одной из основных целей создания кредитной организации является зарабатывание денег. Тем не менее, практика показывает, что наиболее прибыльная операция в то же время является наиболее рискованной. Необходимо централизованно ограничивать риск для кредитных организаций.

Однако это далеко не полный список причин, объясняющих возможность создания системы регулирования и контроля бизнеса коммерческих банков. Хотя историческое понимание необходимости создания системы надзора за банковскими учреждениями возникло не сразу, а, как правило, после крупных банкротств, чувствительных ко всей экономике.

Сегодня, правовое регулирование банковской деятельности, являясь одним из основных условий и факторов обеспечения финансовой стабильности, активно развивается и совершенствуется не только в России, но и в зарубежных странах. Потребность государства в банковском регулировании и надзоре объясняется различными условиями и подкрепляется историческим опытом развития.

Теоретические аспекты развития правового регулирования банковской деятельности постоянно находятся в центре внимания ученых экономистов, юристов и практиков. Это, прежде всего, объясняется тем, что успешная и эффективная деятельность коммерческих банков в значительной степени способствует стабильному экономическому развитию страны. Банки, играют определяющую роль в процессе эффективного распределения накоплений и инвестиций, обеспечивая при этом жизнеспособность экономики страны. Только в этом случае экономика будет работать стабильно, без сбоев. Однако в силу своей специфической деятельности коммерческие банки, подвергаются разного рода рискам, которые возникают на финансовых рынках, и, как следствие являются объектами регулирования и надзора со стороны государства.

Поэтому актуальным как в теоретическом, так и практическом плане является исследование системы правового регулирования банковской деятельности при разных моделях организации банковского дела, в том числе совершенствование национальной банковской деятельности, под влиянием зарубежной практики.

Степень научной разработанности темы исследования. Основные положения в области правового регулирования банковской деятельности освещают труды отечественных и зарубежных авторов: Бацура М.С., Братко А.Г., Гейвандов Я.А., Набиев С.А., Пшеничников А.Г., Ручкин Р.О., Саркисян А.Ж., Тосунян Г.А. и другие.

Цель исследования – на основе выявления особенностей правового регулирования банковской деятельности разработать предложения по его усовершенствованию.

Исходя из поставленной цели, вытекают следующие задачи исследования:

проанализировать различные подходы в научной литературе к сущности понятия «банковская деятельность»;

определить и проанализировать признаки отличающие банковскую деятельность от других видов деятельности и на их основе разработать определение понятия банковской деятельности;

разработать и систематизировать принципы правового регулирования банковской деятельности;

рассмотреть правовой статус Центрального банка как главного регулятора банковской деятельности;

провести правовой анализ нормативных правовых актов, регулирующих процедуры государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности;

определить проблемы и предложить основные направления совершенствования законодательства Российской Федерации о государственной регистрации и лицензировании банковской деятельности;

исследовать способы прекращения банковской деятельности, особое внимание уделить институту отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

выработать на основе проведенного исследования предложения по уточнению понятийно-категориального аппарата, используемого в российском законодательстве;

предложить рекомендации по разработке и совершенствованию российского банковского законодательства.

Объектом исследования являются публично-правовые отношения, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности, включая финансово-правовое регулирование.

Предметом исследования является теоретико-организационные основы банковской деятельности и практические проблемы, возникающие в процессе ее правового регулирования в Российской Федерации.

Информационная база исследования включает фактические материалы, опубликованные в научной литературе, научно-популярные издания, неопубликованные материалы, требования законов и нормативных актов, аналитические материалы Банка России в области правового регулирования банковской деятельности и т.д.

Научная новизна исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию правового регулирования банковской деятельности с учетом изменения законодательства, которое связано с переходом на пропорциональное регулирование банковской системы Российской Федерации. Полученные результаты и выводы могут быть использованы при дальнейшем исследовании проблем, возникающих в процессе реализации пропорционального регулирования банковской деятельности.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования прошли апробацию на научных и научно-практических конференциях, в частности:

- XV Межрегиональная конференция на тему: «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (Тюменская областная Дума, 1 марта 2018 г.);

- 69-я студенческая научная конференция. Секция: Актуальные проблемы правового обеспечения государственного управления (Тюменский государственный университет, Институт государства и права, 12 апреля 2018 г.);

- XVI Межрегиональная конференция на тему: «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского

сектора» (Тюменская областная Дума, 28 февраля 2019 г.);

- 70-я студенческая научная конференция. Секция: Актуальные проблемы правовой организации деятельности органов публичной власти (Тюменский государственный университет, Институт государства и права, 10 апреля 2019 г.).

Основные идеи и выводы исследования нашли свое отражение в научной статье автора:

Кузнецова Н.О. Понятие и сущность банковской деятельности // Молодой ученый. – 2019. - № 23. – С. 470-472.

Структура диссертации обусловлена темой целью и задачами исследования и структурно включает введение, две главы, включающих шесть параграфов, заключение и список источников.

Во введении определена актуальность и практическая значимость темы, обозначена цель и задачи, направленные на ее достижение, перечислены основные методы, используемые в процессе исследования, а также теоретическая основа работы.

В первой главе анализируются особенности банковской деятельности как объекта правового регулирования, выделены основные принципы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации, а также представлена роль Центрального банка РФ как главного регулятора банковской деятельности. Проанализирован ряд проблем правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации, имеющих организационный характер.

Вторая глава посвящена исследованию и анализу особенностей лицензирования и регистрации банковской деятельности, выявлен ряд проблем, возникающих в процессе осуществления данных процедур. Также исследованы основания прекращения банковской деятельности, особое внимание уделяется институту отзыва лицензии. Разработаны предложения по усовершенствованию правового регулирования банковской деятельности.

В заключении подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и определены проблемы, требующие дальнейшего детального изучения.

[Главы 1, 2, заключение, список источников изъяты автором работы]