

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

Заведующий кафедрой
канд. юрид. наук, доцент
А.И. Сахно
02.12.2019 г. 2019 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
магистра

ПРОБЛЕМЫ АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

40.04.01 Юриспруденция
Магистерская программа
«Правовая организация деятельности органов публичной власти»

Выполнила работу
студентка 3 курса
заочной формы обучения

Перевалова
Анна
Игоревна

Научный руководитель
канд. юрид. наук, доцент

Бакулина
Ирина
Петровна

Рецензент
Прокурор Тюменского района
старший советник юстиции

Попов
Дмитрий
Сергеевич

Тюмень
2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	9
1.1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ КАК ОБЪЕКТ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	9
1.2. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	20
1.3. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА И НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	24
1.4. ОРГАНЫ ПУБЛИЧНОЙ ВЛАСТИ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	33
ГЛАВА 2. ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	44
2.1. ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА КАК СПОСОБА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАКОННОСТИ.....	44
2.2. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	66
И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В РОССИИ.....	66
2.3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПРАКТИКИ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ.....	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	90
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	94

ВВЕДЕНИЕ

Залогом эффективной экономической деятельности государства является хорошо слаженная работа банковской системы. Банковская система представляет собой основу финансово-кредитной деятельности государства, от её правильного функционирования зависит хозяйственная деятельность в стране, удовлетворение интересов населения, создание необходимых обществу жизненных благ, а также положение страны на международной арене. В связи с этим на укрепление правопорядка в банковской сфере государство тратит значительные силы. Обеспечение стабильности в указанной сфере является одной из основных целей государства, которая реализуется посредством регулирования и надзора за банковской деятельностью.

Основной целью регулирования банковской деятельности в Российской Федерации является построение национальной банковской системы, как атрибута государственности, экономической независимости и политического суверенитета.

По состоянию на 01 октября 2019 года на территории РФ зарегистрировано 454 действующих кредитных организаций [147]. Кроме того, по состоянию на 01 июля 2019 года в России зарегистрировано 138 кредитных организаций, в которых участвуют нерезиденты [145]. В связи с этим осуществление регулирования и надзора за банковской деятельностью особенно важно в целях обеспечения правопорядка и законности в указанной сфере, а также обеспечения защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов.

В настоящее время ситуация в банковской сфере России нестабильная, поэтому банковской деятельности уделяется повышенное внимание. В связи с введением более жестких мер регулирования Центральный Банк Российской Федерации отзывает лицензии банков. Если обратиться к статистике, то можно наглядно оценить нестабильность в указанной сфере. Так, в 2017 году была отозвана 51 лицензия, в 2018 году - 60 лицензий, а в 2019 году по состоянию на 01 ноября 2019 года, Банк России отозвал уже 21 лицензию. Что касается

банков, зарегистрированных на территории города Тюмень, то за период с 21 мая 1993 года по 06 февраля 2018 года у 23 банков были отозваны лицензии, а ликвидации подверглось 5 банков [148].

К настоящему времени было выработано достаточное количество различных способов и средств, с помощью которых реализуется административно-правовое регулирование банковской деятельности: от регистрации банков и лицензирования их деятельности, предоставления рекомендаций по осуществлению банковской деятельности до определения и применения в установленных законом случаях санкций административного либо финансового характера.

Как указывает Е.Б. Лаутс, для того, чтобы экономика государства была устойчива, необходимо стабилизировать её основную сферу - банковскую деятельность, для этого нужно верно определить правовое регулирование данной сферы с учётом её особенностей, а также знать законы и то, как они действуют на практике [93, с. 178].

Актуальность темы исследования обусловлена правовыми, экономическими и социальными факторами, а также проблемами административно-правового регулирования банковской сферы, которые возникают как в теории, так и на практике. Банковская деятельность – экономико-правовой институт, имеющий многогранную, сложную структуру. Процесс его административно-правового регулирования затрагивает интересы как государства, так и отдельного гражданина, поскольку банковская деятельность связана с оборотом денежных средств, которые принадлежат субъектам банковских правоотношений.

Поиск решения указанных проблем в накопленном опыте правотворческой и правоприменительной деятельности, в трудах широкого круга ученых, исследующих банковскую деятельность, а также исследование мирового опыта позволяют провести комплексный анализ, направленный на совершенствование механизма административно-правового регулирования банковской деятельности.

Цель данной работы заключается в проведении комплексного анализа административно-правового регулирования банковской деятельности. Для того чтобы реализовать поставленную цель необходимо решить следующие задачи:

- охарактеризовать банковскую систему России;
- проанализировать теоретические положения о государственном регулировании банковской деятельности, о банковском регулировании и банковском контроле;
- провести анализ нормативной правовой основы банковской деятельности;
- охарактеризовать роль Банка России, а также других органов публичной власти в сфере регулирования банковского сектора экономики;
- рассмотреть формы и средства банковского надзора;
- выявить основные проблемы регулирования банковской деятельности;
- сформулировать предложения по совершенствованию правовых норм, регулирующих банковскую деятельность.

Объектом исследования является система общественных отношений, складывающихся в кредитно-банковской системе России.

Предметом исследования явились нормативные правовые акты, направленные на регулирование банковской деятельности, а также на установление административно-правовой ответственности кредитных организаций, и практика их применения.

Теоретической основой работы стали труды российских ученых-правоведов, специалистов в области административного и финансового права. Общая теория права рассмотрена в работах Алексеева С.С., Авакьяна С.А., Марченко М.Н., Малько А.В. и др. Общие вопросы административно-правового регулирования исследованы в работах таких учёных: Россинского Б.В., Бахраха Д.Н., Старилова Ю.Н., Сорокина В.Д. Вопросы финансового права рассмотрены в трудах Столяренко В.М., Олейника О.М., Викулина А.Ю., и т.д. Механизм административно-правового регулирования банковской деятельности рассмотрен в трудах Гейвандова Я.А., Рождественской Т.Э.,

Тосуняна Г.А., Лаутса Е.Б., Братко А.Г., Даниловой Л.С., Торкановского А.М., Курбатова А.Г., Ефимовой Л.Г.

Нормативную базу исследования составили международные акты, Конституция РФ, федеральные конституционные законы РФ, федеральные законы РФ, подзаконные нормативные правовые акты, подзаконные акты смешанного характера, регулирующие вопросы банковской деятельности.

Методологическую основу исследования составили сравнительно-правовой метод и метод системного анализа.

Эмпирическую базу исследования составили постановления Пленумов и Информационные письма Верховного суда Российской Федерации и практика арбитражных судов по исследуемому кругу проблем, отчеты Банка России.

Научная новизна работы заключается в комплексном исследовании общественных отношений, возникающих в ходе административно-правового регулирования банковской деятельности на основе актуальных, новейших нормативно-правовых актов, выработке возникших в ходе исследования предложений о направлениях и способах административно-правового регулирования банковской деятельности с целью совершенствования законодательной базы, регулирующей банковскую деятельность.