

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА
Кафедра конституционного и муниципального права

РЕКОМЕДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК

Заведующий кафедрой
конституционного и муниципального
права,

д-р юрид. наук, профессор

_____ Г.Н. Чеботарев

_____ 2020 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
магистра
**КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа

«Правовая организация деятельности органов публичной власти»

Выполнила работу
Студентка 3 курса
заочной формы обучения

Гаджиева Диана Гафгаз - кызы

Научный руководитель
канд. юрид. наук, доцент

Авдеев Дмитрий Александрович

Рецензент

Директор института экономики и права
ФГБОУ ВО

«Курганский государственный университет»

Майборода Татьяна Юрьевна

г. Тюмень, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	8
1.1 Конституционные принципы как основа банковской системы России.....	8
1.2 Понятие и сущность российской банковской системы.....	24
1.3 Банковские системы в зарубежных государствах: сравнительный анализ конституционно-правового регулирования.....	32
ГЛАВА 2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ КАК ОДНО ИЗ ГЛАВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ	45
2.1 Конституционно-правовой статус Центрального банка России: проблемы его совершенствования.....	45
2.2 Меры государственной поддержки банковской системы.....	53
2.3 Перспективы развития конституционно-правовых основ регулирования банковской системы России.....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	64
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ	68

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена следующими причинами. Во-первых, банковская система является одной из самых важных и динамично развивающихся государственных систем. Рыночная экономика, с момента своего становления и в процессе своего развития оказывает огромное влияние на государство и общество, в том числе и на механизм развития и функционирования банковской системы. Международные экономические отношения активизируются, экономическая глобализация наряду с правовой находится в процессе своего развития, поэтому национальные банковские системы, управляемые государственным сектором, своими национальными центральными банками должны стремиться к совершенствованию банковского законодательства, устранению имеющихся и возможных пробелов, в том числе государственная политика как России, так и зарубежных стран должна включать ключевые позиции о направлениях, перспективах развития банковской системы, совершенствования банковского законодательства, в том числе конституционно-правового механизма регулирования банковской системы, статуса Центрального банка как центрального звена банковской системы, а также деятельности по обеспечению реализации банковским сектором конституционных прав и обязанностей граждан.

Во-вторых, банковская система, имеющая прямое отношение к экономике страны как одной из важнейших сфер деятельности государства, играет значительную роль в реализации конституционных прав личности, в частности экономических прав граждан. Права и свободы граждан, их реализация и защита являются приоритетным направлением развития государства, в частности России как социального и правового государства, что имеет закрепление в Конституции России (ст. 1, ст. 7 Конституции РФ).

В-третьих, комплексного анализа требует конституционно-правовой статус Центрального Банка России как ключевого звена управления всей

банковской системой. Необходимо отметить, 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. Он 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. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - ФЗ о Банке России) [6], Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 ФЗ о Банке России.

Таким образом, актуальность темы исследования определяется необходимостью разработки стратегии дальнейшего развития конституционно-правового регулирования банковской системы России.

Степень научной разработанности темы. Банковская система, её структурные элементы, процесс становления и развития банковской системы, включая исторический аспект, а также направления развития банковской системы в среднесрочной и долгосрочной перспективе являются и являлись темой для научных трудов многих учёных-правоведов, экономистов и иных исследователей. Однако конституционно-правовые аспекты указанной темы не подвергались комплексному научному анализу, что определяет низкую степень научной разработанности темы и теоретическую и практическую значимость настоящего диссертационного исследования.

Вопросам структуры банковской системы, принципам её функционирования посвящены научные труды С. К. Ахмедова, О. В. Беспаловой, И.Т. Геннадьевой, Е. М. Константиновой, Р. Г. Шихахмедова.

Рассматривая конституционно-правовые основы банковской системы, её роль в обеспечении реализации конституционных прав личности, можно отметить следующих учёных: Добрынина И. Н., В. Ю. Миропольцева, С.А. Авакьяна, М. Авдеенковой, Н.А. Бобровой, Ю.А. Дмитриева, Ю.П. Еременко, Е.И. Козловой, И.А. Кравеца, О.Е. Кутафина, В.А. Лебедева, В.О. Лучина, О.В. Мартышина, Н.А. Михалевой, Л.А. Морозовой, Р.А. Ромашова, Ф.М. Рудинского, О.Г. Румянцева, Ю.И. Скуратова, И.М. Степанова, В.А. Четвернина, В.Е. Чиркина, Б.С. Эбзеева и других.

Проблемы развития банковской системы с экономических позиций рассматривают Э.Б. Алиева, Г.А. Агаев, В.Б. Зайцев, В.С. Захаров, О.И. Лаврушин, В.С. Пашковский, А.Г. Силуанов.

Нормативную основу исследования составляет действующее законодательство Российской Федерации во главе с Конституцией РФ, которая закрепляет основы правового статуса Центрального банка, его основную функцию. Также в качестве источников использовались ФЗ о Банке России, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее - ФЗ № 395-1) [1] и некоторые другие.

Исследовались подзаконные нормативные акты: указы Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ, нормативные акты Центрального банка РФ, а также материалы судебной и арбитражной практики, в том числе, постановления и определения Конституционного Суда РФ.

Методологическую основу исследования составляют общенаучный диалектический метод познания и вытекающие из него общенаучные методы: анализ, синтез, обобщение, а также частно-научные методы: системно-структурный, формально-юридический (нормативно-правовая база, включая материалы судебной практики), ретроспективный (исторические этапы становления банковской системы), компаративный (сравнение российской

банковской системы с другими национальными банковскими системами) и другие.

Объект исследования - общественные отношения, связанные с конституционно-правовым регулированием банковской системы России.

Предмет исследования - нормативно-правовые акты РФ, регулирующие банковский сектор, материалы судебной практики, доктринальные источники по вопросам правового регулирования и направлений развития банковской системы в России и зарубежных государствах.

Цель исследования - проанализировать конституционно-правовые основы банковской системы России, выявить существующие проблемы и предложить пути их решения, выделить основные направления развития банковской системы.

Цель исследования конкретизируется в следующих задачах:

1. Рассмотреть конституционные принципы функционирования банковской системы;
2. Исследовать понятие банковской системы и её основные сущностные характеристики;
3. Провести сравнительный анализ российской банковской системы и банковской системы в зарубежных государствах;
4. Проанализировать конституционно-правовой статус Центрального банка России;
5. Выявить меры государственной поддержки банковского сектора;
6. Исследовать перспективы развития конституционно-правовых основ банковской системы в России.

Теоретическая значимость исследования определяется его особой актуальностью, новизной в научной среде и выводами, сделанными по итогам исследования. Диссертация направлена на расширение представления о банковской системе, ее роли в реализации конституционных прав граждан, ее

месте в общественной системе России и возможных путях ее дальнейшего развития в современных условиях.

Практическая значимость исследования определяется возможностью использования сделанных выводов и обобщений в процессе совершенствования действующего законодательства Российской Федерации. Автором сформулированы конкретные предложения и рекомендации, направленные на оптимизацию конституционно-правового регулирования банковской системы. Материалы и выводы исследования также могут быть использованы в процессе преподавания курсов конституционного и банковского права, при подготовке учебных пособий по данным дисциплинам.

Апробация работы осуществлялась путём написания и публикации двух научных статей на темы «Конституционно-правовой статус Банка России» и «Конституционные принципы как основа банковской системы России».

Структура работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, разделенных на шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и источников.

ГЛАВА 1. КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1 Конституционные принципы как основа банковской системы России

Рассматривая конституционно-правовые основы банковской системы России, необходимо решить вопрос о наличии ее конституционных принципов. Такие принципы не сформулированы в законодательстве и не разработаны в научной литературе.

Целесообразно рассмотрение источников правового регулирования банков и банковской деятельности общей и специальной направленности, начиная с анализа норм Конституции как Основного закона государства. Это позволит сформулировать принципы банковской системы Российской Федерации, которые можно внести непосредственно в текст Конституции.

К нормам Конституции РФ, регулирующим банковскую деятельность, можно отнести нормы, содержащиеся в п. "ж", "з" ст. 71, ст. 74, 75, п. "г" ст. 83, п. "г" ч. 1 ст. 103, ч. 3 ст. 104, п. "в" ст. 106, п. "б" ч. 1 ст. 114 и др.

В соответствии со ст. 71 Конституции РФ, определяющей компетенцию федеральных органов государственной власти и органов государственной власти субъектов РФ (п. Ж) в ведении РФ, то есть в исключительном федеральном ведении, находится установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки. Вопросы экономического развития, в том числе развития банковской системы являются одними из актуальных

вопросов государственного значения, в связи с чем за их решение ответственно государство на федеральном уровне.

В соответствии со ст. 74 Конституции РФ финансовые средства могут свободно перемещаться наряду с товарами и услугами без каких-либо препятствий и установления таможенных границ на территории РФ.

Согласно статье 75 Конституции и статье 27 ФЗ о Банке России официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается. Официальное соотношение между рублем, золотом и другими драгоценными металлами не устанавливается (статья 28 ФЗ о Банке России. В соответствии с пунктом 2 статьи 4, статьей 29 ФЗ о Банке России Банк России осуществляет эмиссию наличных денег монополично. Статья 30 ФЗ о Банке России предусматривает, что банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами ЦБР и обеспечиваются всеми его активами. Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории РФ. В выражении "рубль обязателен к приему по нарицательной стоимости" (номинальной стоимости) закреплён принцип номинализма. Действие этого принципа заключается в том, что содержание обязательства, номинальная сумма которого исчисляется в рублях, остается неизменным, несмотря на любые последующие изменения рубля как денежной единицы, например вследствие инфляции.

Одна из основных целей Центрального банка РФ - это защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам. Во исполнение этой цели Центральный банк РФ монополично осуществляет эмиссию наличных денег, организацию их обращения и изъятия из обращения; во взаимодействии с правительством разрабатывает и проводит единую государственную

денежно-кредитную политику и т.д. Следует особо обратить внимание на то, что Центральному банку РФ принадлежит право регулировать объем находящейся в обращении в нашей стране денежной массы, что способствует поддержанию покупательной способности рубля. Защита рубля обеспечивается и такими мерами, как выпуск денежных купюр, обладающих "средствами защиты", т.е. признаками, позволяющими избежать их подделки фальшивомонетчиками. Средством защиты рубля является установление признаков платежности денежных знаков, а также изъятие из обращения поврежденных и ветхих денежных купюр и пр.

В части 2 статьи 75 особо подчеркнута, что Центральный банк РФ осуществляет свою основную функцию - защиту и обеспечение устойчивости рубля - независимо от других органов государственной власти. В статье 1 ФЗ о Банке России это положение также закреплено: "...функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и данным Законом, Банк России осуществляет самостоятельно и независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления" [Бархатова, С. 120].

Согласно п. г ст. 83 Конституции РФ назначение на должность и освобождение от должности председателя Центрального Банка осуществляется Государственной думой по представлению Президента. Предполагаем, что качественные профессионально подготовленные кадры являются ядром эффективной государственной службы во всех сферах государства, в том числе и в сфере оказания банковских и иных финансовых услуг. В связи с чем назначение на должность и освобождение от должности председателя Центрального Банка России вверено Государственной Думе по представлению Главы государства.

Ст. 103 Конституции в п. г ч. 1 ещё раз подчеркивает, что к ведению Государственной Думы РФ относится назначение на должности и освобождение от должности председателя Центрального Банка.

Часть 3 статьи 104 Конституции наделила Правительство РФ серьезными полномочиями по воздействию на законодательный процесс, установив, что законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены в Государственную Думу только при наличии заключения Правительства РФ. Это требование является составным элементом системы взаимодействия федеральных органов исполнительной и законодательной власти в рамках установленного Конституцией разделения властей. [Бархатова, с. 122]

Согласно п. в ст. 106 Конституции в системе российского законодательства можно выделить законы, которые принимаются по наиболее значимым для государства и общества вопросам, точнее можно выделить группы общественных отношений или вопросы, на которые они распространяются. Одной из групп общественных отношений являются вопросы финансового, валютного регулирования, денежной эмиссии. Законы, принимаемые по указанным вопросам согласно рассматриваемой нормы Конституции, подлежат обязательному рассмотрению Советом Федерации даже после истечения четырнадцатидневного срока после поступления в Совет Федерации.

В соответствии с Конституцией РФ Правительство РФ обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики (пункт "б" статьи 114). Правительство создает условия для свободного предпринимательства на основе рационального сочетания всех форм собственности, реализации правового механизма рыночной экономики. Оно разрабатывает и осуществляет меры по проведению единой

политики цен. В условиях рыночной экономики Правительство, естественно, прямо не управляет предприятиями свободно-предпринимательского сектора, но осуществляет широкие меры по финансовой стабилизации страны, государственным ценным бумагам, валютным отношениям, таможенному делу, инвестированию. В то же время в сфере полномочий Правительства остаются государственные предприятия, государственный заказ и др. [Бархатова, с. 130]

Таким образом, Конституция РФ оказывает влияние на все сферы общественных отношений, в том числе регламентирует деятельность Банка России, определяет базисные правовые основы деятельности банков, а также устанавливает ограничения деятельности. Указанные нормы "образуют конституционные основы банковской деятельности".

Наличие указанных конституционных норм, их содержательная составляющая в Конституции РФ определяет "формирование единого, основанного на конституционных правовых нормах механизма государственного регулирования отношений в сфере денег и кредита".

Банковская система представляет собой одну из важнейших составляющих финансовой системы государства и не может исключаться из процесса глобальной экономической интеграции. Вследствие этого объективно возрастает роль международно-правовых актов, регулирующих финансовую устойчивость национальной банковской системы.

Среди правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, необходимо также выделить общие законы, нормы которых опосредованно регулируют финансовую устойчивость банковской системы: Гражданский Кодекс РФ [2], Уголовный Кодекс РФ [3], Кодекс об административных правонарушениях РФ¹, Федеральные законы "О противодействии

¹Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) № 195-ФЗ от 30.12.2001г.// «Собрание законодательства РФ», 07.01.2002, № 1 (ч. 1), ст. 1.

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - ФЗ № 115) [7], "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - ФЗ № 173) [8] и другие правовые акты.

В п. 5 ст. 1 Гражданского Кодекса РФ подчеркивается, что товары, услуги и финансовые средства свободно перемещаются на всей территории России. Ограничения перемещения товаров и услуг могут вводиться в соответствии с федеральным законом, только если это необходимо для обеспечения безопасности, защиты жизни и здоровья людей, охраны природы и культурных ценностей. [Власов, Рахимов, с. 250]

Гражданским Кодексом РФ закреплены положения о некоторых видах договоров в банковской сфере. Например, во второй части Гражданского Кодекса РФ в главе 44 регламентирован договор банковского вклада, где банками осуществляется привлечение денежных средств физических и юридических лиц. Глава 45 определяет правила заключения договора банковского счёта, осуществления операций по счёту путём выполнения поручений клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта, а также выполнении других операций. В указанной главе в ст. 845 чётко можно выделить нормы, регулирующие деятельность банков как субъектов банковских правоотношений. Так, в соответствии с ч.2 ст. 845 Гражданского Кодекса РФ банк вправе использовать денежные средства клиента, размещённые на счёте при обеспечении и гарантированности беспрепятственного доступа клиента - владельца банковского счёта к распоряжению своими денежными средствами. В соответствии с ч. 3 ст. 845 Гражданского Кодекса РФ ограничения прав владельца счёта, не имеющего легального обоснования в виде нормы закона или не установленные в договоре банковского счёта не могут быть применены к владельцу счёта. Кроме того, банк не имеет право определять и контролировать направления

использования денежных средств клиента, исключая подозрительные операции с денежными средствами в крупных размерах.

Приведенные выше нормы закона, хотя и относятся к нормам частного права, но субъектом отношений, с одной стороны, выступает банк или иная кредитная организация, имеющая право в соответствии с лицензией на осуществление конкретных операций, привлечение денежных средств. В связи с публичностью субъекта на него распространяются нормы о банках и банковской деятельности в соответствии с действующим российским законодательством.

Уголовным Кодексом РФ определены такие составы уголовных деяний как незаконная банковская деятельность (ст. 172), объективной стороной которого в соответствии с ч. 1 ст. 172 Уголовного Кодекса РФ является осуществление без регистрации или лицензии, в случае необходимости соблюдения разрешительного порядка для выполнения банковских операций, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям либо государству или сопряжено с извлечением дохода в крупном размере (сумма, превышающая 2 миллиона 250 тысяч рублей). Наказанием за осуществление незаконной банковской деятельности служит наложение штрафа в размере от 100 до 300 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 4 лет, либо лишением свободы на срок до 4 лет со штрафом в размере до 80 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев либо без такового. При совершении квалифицированного состава незаконной банковской деятельности организованной группой и с извлечением дохода в особо крупном размере санкцией ч. 2 ст. 172 Уголовного Кодекса РФ предусмотрено наказание в виде принудительных работ на срок до 5 лет либо лишением свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 миллиона или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет или без такового.

Ст. 183 Уголовного Кодекса РФ предусмотрена уголовная ответственность за незаконное разглашение банковской тайны без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна ввиду служебного положения или занимаемой рабочей должности в виде наказания штрафом до 1 миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или осуществлять определенную деятельность на срок до 3 лет, либо исправительными работами на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 3 лет, либо лишением свободы на тот же срок.

Уголовно наказуемым деянием в соответствии с ч. 1 ст. 182 Уголовного Кодекса РФ является собирание сведений незаконными способами, включая подкуп, угрозы, похищение документов или иные незаконные способы.

К нормам права, регулирующим банковскую деятельность можно отнести ст. 172.2 Уголовного Кодекса РФ, закрепляющая меры уголовной ответственности за организацию деятельности по привлечению денежных средств или иного имущества физических лиц и юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды лицам, чьи средства привлечены осуществляются за счёт этих денежных средств при отсутствии законной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств в объёме, сопоставимом с объёмом привлеченных денежных средств.

Фальсификация финансовых документов учёта и отчётности финансовых организаций является составом уголовного деяния в соответствии со ст. 172.1 Уголовного Кодекса РФ. Меры уголовной ответственности за внесение в отчётную документацию и регистры заведомо неполных или недостоверных сведений, а также их подтверждение, представление в Центральный банк РФ, публикация или раскрытие таких сведений в установленном законодательством РФ порядке, если эти действия

совершены в целях сокрытия признаков банкротства либо оснований отзыва (аннулирования) лицензии или назначения временной администрации, распространяются в числе указанных в ч. 1 ст. 172.1 субъектов на кредитные организации.

Ст. 172.3 предусматривает уголовную ответственность за сокрытие денежных средств, фактически размещенных физическими лицами или индивидуальными предпринимателями или в пользу указанных лиц на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, путем невнесения в документы и (или) регистры бухгалтерского учета и (или) отчетность (отчетную документацию) кредитной организации сведений о таких денежных средствах в крупном размере. Так как между физическими лицами или индивидуальными предпринимателями, с одной стороны, заключается договор с субъектом банковской деятельности, то указанная норма, так же регулирует общественные отношения в сфере банковской деятельности.

Главой 15 Кодекса об административных правонарушениях закреплены меры ответственности за совершение административных правонарушений в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней. Ст. 15.26 указанной главы закрепляет такой состав административного правонарушения как нарушение законодательства о банках и банковской деятельности, которое заключается в осуществлении кредитной организацией производственной, торговой или страховой деятельности (административный штраф в размере 40-50 тысяч рублей); нарушении установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований и создание реальной угрозы интересам вкладчиков. Ст. 15.39-15.40.1 закреплены и другие составы административных правонарушений в сфере банковской деятельности со специальными субъектами.

ФЗ № 115 распространяется на общественные отношения, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма. Субъектами совершения преступлений по легализации доходов, полученных преступным путём являются физические и юридические лица, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом независимо от способа осуществления операций, которые имеют цель установить, изменить либо прекратить гражданские права и обязанности. Как правило, операции с денежными средствами по безналичным расчётам, переводам, внесением денежных средств на счёт, открытием счетов и вкладов, размещением драгоценных металлов и т.д. осуществляют путём получения банковских услуг от банков и иных кредитных организаций. В связи с эти ФЗ № 115 имеет важное значение в правовом регулировании банковской деятельности и установлении основных принципов банковской деятельности.

Ст. 3 ФЗ № 115 закрепляет основной категориальный аппарат, где закреплены следующие понятия, имеющее прямое отношение к банковской деятельности:

1. уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Федеральным законом (Федеральная служба по финансовому мониторингу);
2. обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3. внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
4. организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля.

Исходя из вышеуказанных дефиниций, банковская деятельность подконтрольна не только Банку России, но и подлежит обязательному контролю Федеральной службой по финансовому мониторингу на предмет выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Банки и банковские кредитные организации должны также организовывать внутренний контроль, то есть реализовать правила внутреннего контроля, выполнять требования законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию информации и её предоставлению в уполномоченный орган, по

хранению документов и информации, обучению и подготовке кадров, а также в случаях целевых правил внутреннего контроля.

Ст. 6 ФЗ № 115 закреплены при осуществлении каких операций с денежными средствами или имуществом указанные операции подлежат обязательному контролю. В соответствии с ч. 1 ст. 6 ФЗ № 115 операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из видов операций, установленных ч. 1 и 2 ст. 6 ФЗ № 115. К таковым относятся, например, покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом, приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчёт, зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию и т.д.

К специальным правовым основам банковской деятельности можно отнести ФЗ о Банке России и ФЗ № 395-1.

В соответствии со ст. 1 ФЗ о Банке России статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка

России) определяются Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

В соответствии со ст. 2 ФЗ № 395-1 банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом О Банке России, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

ФЗ № 395-1 открывается целой главой, посвящённой общим положениям о структуре банковской системы, включая правовой статус банковских холдингов и банковских групп, правилам осуществления банковских операций и других сделок, в том числе деятельности на рынке ценных бумаг, а также особенности осуществления таких операций и сделок в зависимости от вида лицензии (базовая или универсальная), требованиям к уставному капиталу, органам управления и особенностям их компетенции.

Глава 2 ФЗ № 395-1 подробно регламентирует порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. В соответствии со ст. 12. ФЗ № 395-1 кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (далее - ФЗ № 129) [5] с учетом установленного настоящим Федеральным законом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 ФЗ № 129, за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Рассмотрев нормы Конституции РФ и других федеральных законов, прямо или косвенно регулирующих банковскую систему в РФ, можно сформулировать следующие принципы банковской деятельности, рекомендованные к внесению в положения Конституции и ФЗ № 395-1:

Принцип основания на Конституции. Данный принцип означает, что развитие банковской системы должно соответствовать основным положениям Конституции Российской Федерации и ее духу, ориентироваться на приоритетные ценности, поддерживаемые Конституцией.

Принцип защиты прав человека. Данный принцип означает, что именно защита прав человека должна стать главной целью развития банковской системы. Цель получения прибыли в процессе банковской деятельности отходит на второй план по сравнению с целью реализации социально-экономических прав личности, которая предполагает доступность и эффективность банковских услуг.

Принцип включенности руководящих органов банковской системы в существующую систему разделения властей. В соответствии с Конституцией, в России государственная власть делится на законодательную, исполнительную и судебную. Поэтому правовой статус Центрального банка, других государственных органов управления банковской системой должен быть четко определен и не давать возможностей для неоднозначного толкования их места в рамках трех ветвей власти.

Принцип подчинения банков, кредитных организация, представительств иностранных банков как участников банковской системы Центральным Банком.

Принцип взаимодействия банковских органов с органами государственной власти. Данный принцип предполагает, что эффективное функционирование банковской системы возможно только при взаимодействии с иными органами государственной власти (например, с Правительством Центральный Банк РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, с Советом Федерации при одобрении законопроектов, с Государственной Думой при назначении и освобождении от должности председателя Центрального Банка).

Принцип противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма путём организации тщательного внутреннего контроля.

Принцип самостоятельной разработки банками и иными кредитными организациями банковских правил в соответствии с правилами проведения банковских операций, установленных Центральным Банком.

Принцип разрешительного порядка деятельности (регистрация и лицензия).

Принцип неотвратимости применения мер административной или уголовно-правовой ответственности при совершении административных правонарушений или уголовных преступлений.

Принцип соблюдения режима банковской тайны. В соответствии со ст. 26 ФЗ № 395-1 кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Принцип обязательного контроля над банковскими операциями и сделками в случаях, установленных действующим российским законодательством.

Принцип обеспечения финансовой стабильности.

Принцип осуществления банковского контроля и надзора над участниками банковской системы и соблюдением прав их вкладчиков и кредиторов Центральным Банком. [Миропольцев]

1.2 Понятие и сущность российской банковской системы

Банковская система Российской Федерации, которая в постсоветский период приобрела черты сложной и достаточно динамично развивающейся структуры, имеет двухуровневое построение. Первый уровень включает в себя Центральный банк РФ (Банк России), состоящий из центрального аппарата, территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров и иных учреждений и организаций; второй уровень составляют кредитные организации (коммерческие организации со статусом юридического лица), среди которых выделяются коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Кроме того, к данной системе относятся филиалы и представительства иностранных банков.

Возглавляет банковскую систему Банк России, который, являясь некоммерческой организацией, обладает правоспособностью одновременно и кредитной организации, и органа управления банковской системой. Цель его деятельности состоит в защите и обеспечении устойчивости валюты Российской Федерации, развитии и укреплении банковской системы страны, а также в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

В ФЗ № 395-1 даются следующие определения основных понятий, касающиеся рассматриваемой нами сферы экономики.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Кредитные организации согласно действующему законодательству также наделены правом осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (фондовом рынке). Вместе с тем кредитным организациям запрещено заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Характерным признаком, отличающим кредитную организацию от других коммерческих структур, является наличие у нее специальной лицензии Банка России на выполнение банковских операций и иных сделок. Точный перечень операций и сделок, осуществляемых конкретной организацией, обязательно должен содержаться в ее уставе.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные указанным выше законом.

К числу таких организаций некоторые авторы относят страховые компании, ломбарды, инвестиционные и благотворительные фонды, брокерские, дилерские, лизинговые фирмы и т. д. Однако с учетом ст. 5 ФЗ № 395-1 в более поздних работах по банковскому праву в современной российской банковской практике выделяют три основных вида небанковских кредитных организаций: клиринговое учреждение; расчетный центр организованного рынка ценных бумаг; организация инкассации.

Таким образом, банковская деятельность выступает родовым понятием, поскольку ее осуществлением занимаются многие организации,

различающиеся по характеру деятельности, порядку учреждения, осуществляемым операциям и юридической ответственности.

Обобщая вышеизложенное, определим коммерческую банковскую деятельность как совокупность экономических и правовых отношений, возникающих между кредитными организациями, имеющими специальное разрешение (лицензию Банка России), и их клиентами в процессе осуществления на систематической основе такими организациями банковских операций, разрешаемых законодательными актами Российской Федерации.

Она направлена на систематическое получение прибыли от осуществления указанных операций, которые в соответствии с ФЗ № 395-1 являются исключительным предметом деятельности кредитных организаций. И в этом плане последние не отличаются от иных коммерческих организаций, преследующих извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (ст. 50 ГК РФ). Будучи специфической формой предпринимательства, коммерческая банковская деятельность основана на привлечении денежных ресурсов и распределении ссудных капиталов. Сфера экономических интересов банков и небанковских кредитных организаций в данном случае связана с получением прибыли, складывающейся за счет разницы в процентных платежах по вкладам и кредитам. [Кагерманов, Дадаев]

Стоит отметить, что высокая эффективность банковского законодательства, характеризующегося в перспективе согласованностью и объективностью, является одним из условий эффективного функционирования и устойчивого развития банковской системы.

Как было указано выше, основными источниками правового регулирования банковской системы в РФ являются ФЗ № 395-1 и ФЗ о Банке России.

Нормой ст. 2 ФЗ № 395-1 установлена структура банковской системы в РФ и её правовые основы. В российскую банковскую систему входят Центральный банк, кредитные организации и представительства иностранных банков.

Правовыми основами банковской системы в РФ являются указанные выше федеральные законы, Конституция РФ, а также другие федеральные законы и нормативные акты Банка России.

В 2017 году в банковском законодательстве произошли существенные изменения, ФЗ № 395-1 был дополнен новыми нормами, закрепляющими правовой статус банков с базовой лицензией банковских операций и сделок, а также банков с универсальной лицензией.

Федеральным законом от 01.05.2017 № 92-ФЗ [9] также изменена редакция ст. 11.2 ФЗ № 395-1, в соответствии с которой установлены с 1 января 2018 года минимальные размеры капитала банка и небанковской кредитной организации.

Для банка с универсальной лицензией установлен капитал в сумме 1 млрд рублей, а для банка с базовой лицензией сумма значительно меньше и составляет 300 млн рублей.

Для небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении статуса банка с универсальной лицензией и базовой лицензий на первое число

месяца подачи ходатайства, сумма собственных средств должна быть не менее указанных выше сумм, что и для банков с универсальной и базовой лицензией соответственно.

Отличительными характеристиками банков с универсальной лицензией и базовой лицензией являются размер капитала и совершаемые банковские операции. Банки с базовой лицензией ограничены в совершении определенных банковских операций, например, открытие корреспондентских счетов в иностранных банках; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счёт; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и выдачу банковских гарантий с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Следует отметить и появление новых видов лицензий. Так, созданному путем учреждения банку с универсальной лицензией Банком России могут быть выданы лицензии следующих видов: универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов); универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц, привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов и осуществления инкассации денежных

средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц); универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц). [Неверова]

Также был дополнен перечень оснований отзыва лицензий, полномочия по государственной регистрации и лицензированию банковской деятельности были централизованы, изменён механизм финансового оздоровления.

Указанные изменения следует рассматривать как условия эффективности и стабильности развития банковской системы.

Однако на современном этапе несмотря на принятые меры по совершенствованию правовой базы, банковская сфера недостаточно развита.

С. В. Халилеев, М. Л. Макаревич, О. Е. Пирогова [Халилеев, Макаревич] отмечают, что важнейшими проблемами правового регулирования российской банковской системы являются:

1. Правовые аспекты снижения рисков в банковском секторе;
2. Проблемы правового регулирования кредитования физических и юридических лиц, а также ресурсов коммерческих банков;
3. Проблемы определения банковской тайны.

Для решения проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков долгосрочной перспективе авторам предлагается выдача синдицированных кредитов. Однако применение указанного решения имеет свои недостатки, связанные с отсутствием достаточного правового регулирования, стандартизированных документов, неурегулированностью налоговых вопросов, недостаточностью российского опыта

синдицированного кредитования, отсутствием четкого механизма привлечения к юридической ответственности банковских субъектов и заёмщика, а также вторичного рынка синдицированных кредитов.

Снижение рисков в банковской сфере и определение банковской тайны как правовые вопросы требуют своего решения, что должно иметь в качестве исходной точки совершенствование нормативной правовой базы. Например, банковское законодательство показывает низкую эффективность в регулировании вопроса привлечения к ответственности за разглашение банковской тайны. Также не проработан вопрос предоставления банковской тайны третьим лицам.

Регламентация деятельности банков по минимизации банковских рисков отсутствует. В связи с чем необходимо принятие нормативного акта, регулирующие отношения по осуществлению высокорисковой банковской деятельности.

Таким образом, отмеченные выше проблемы правового регулирования предполагают принятие нормативных правовых актов, прямо регулирующих указанные вопросы. Принятие нормативных правовых актов должно иметь не только количественную, но и качественную направленность, предполагающую повышение эффективности законодательства и уровня защиты законных интересов участников банковских операций, в том числе права на сохранение банковской тайны. [Халилеев, Макаревич]

С. М. Миронова [Миронова] исследует сущность пропорционального банковского регулирования и рекомендует учитывать опыт других государств, которые имеют сформировавшуюся банковскую систему, включающую территориальные, региональные и общегосударственные банки.

Небольшие банки в соответствии с действующим российским законодательством ограничены в осуществлении банковских операций по

отдельным вопросам. В связи с чем указанные банки, имеющие базовую лицензию, не имеют прочных позиций. Потеря позиций на рынке банковских услуг банками с базовыми лицензиями и приобретение прочных позиций крупными банками с универсальной лицензией может привести к неравномерному социально-экономическому развитию субъектов РФ. Указанная ситуация может повлиять в свою очередь на экономическую безопасность регионов, где не развиты региональные банки.

Таким образом, правовые аспекты функционирования банковской системы требуют своего дальнейшего развития. Правовое регулирование банковской системы имеет столь важное значение, как и экономические, торговые, товарно-денежные отношения. Эффективность банковского законодательства является одним из условий поступательного развития российской банковской системы на внутреннем и внешнем уровне, ожидаемым результатом которого является стабильная и устойчивая банковская система.

Перечисленные выше проблемы высоких рисков банковской деятельности, ограниченности ресурсов коммерческих банков и правового регулирования кредитования физических и юридических лиц являются актуальными на современном этапе и требуют принятия нормативных правовых документов, логично вписывающихся в систему банковского законодательства. До сих пор на практике отмечаются проблемы, связанные с правонарушениями в банковской сфере, их выявлением и расследованием. Отдельного внимания заслуживает вопрос привлечения к ответственности правонарушителей.

1.3. Банковские системы в зарубежных государствах: сравнительный анализ конституционно-правового регулирования

Типологии банковских систем и особенности их организации, а также источники конституционно-правового регулирования банков и банковских систем и по сей день являются предметом научных исследований.

На развитие банковских систем и формирование множества вариантов структур банковских систем оказывает значительное влияние как процесс глобализации финансовой деятельности, так и национальные и региональные характеристики.

Некоторыми учёными предлагается выделять три типа банковских систем:

1. Традиционные банковские системы, представителями которых являются страны Западной и Восточной Европы, Балтии, СНГ;
2. Ориентированные на рынок ценных бумаг (США, Великобритания, Канада, страны Латинской Америки);
3. Азиатские модели банковских систем разных направлений.

Традиционные банковские системы характеризуются наличием жестких правовых рамок. Деятельность кредитных и банковских организаций регулируется специальными законами о банковской и кредитной деятельности. Изменение и дополнение правовых основ, определяющих правила банковской деятельности, осуществляется периодически в соответствии с тенденциями развития. Правовое регулирование банков и банковской деятельности наряду со специальными нормативными правовыми актами осуществляется и в соответствии с общими предписаниями гражданского права. Специальное законодательство главным образом

регулирует общественные отношения в сфере контроля и надзора за банками и банковской деятельностью, за соответствием размера уставного капитала и резервов установленным нормам, а также за ликвидностью банковского или кредитного учреждения. Типовые предписания дополняются подробными принципами.

В целом структура традиционных банковских систем состоит из двух уровней. На первом уровне представлены субъекты государственного надзора, имеющие публично-правовой статус. К ним можно отнести: Министерство финансов, Национальный банк страны, контрольное кредитное учреждение. Ко второму уровню относятся непосредственно коммерческие банки, среди которых можно выделить три сектора:

1. Частные кредитные банки; филиалы иностранных банков, частные банкиры.
2. Формы банков, учрежденные местными исполнительными властями (земельные, народные банки), а также страховые, сберегательные кассы, кассы муниципального кредита.
3. Система кооперативных банков с их центральными банками.

Следует подчеркнуть, что характерные черты и институциональная структура традиционной банковской системы приведенные выше являются лишь ориентировочным образцом и может быть построена по иной модели в зависимости от уровня экономического развития, национальных и региональных специфических черт, а также периода времени формирования или изменения банковской системы. Так, приведенное выше описание является примером того, как исторически складывались и развивались традиционные банковские системы, что в большинстве позиций не соответствует современным реалиям.

Второй тип банковских систем, именуемый как банковские системы, ориентированные на рынок ценных бумаг, или фондовая модель банковских

систем заслуживает отдельного внимания. Ярким представителем такой банковской системы является Великобритания. Английская банковская система является одной из старейших банковских систем и на современном этапе характеризуется четкой организационной структурой и безупречной репутацией в финансовой сфере.

Как банковская, так и кредитная система Великобритании являются довольно развитыми, учитывая специфику экономического и исторического генезиса страны. До семнадцатого века регулирование банковской деятельности осуществлялось весьма «нетрадиционными субъектами» - ювелирами, которые производили ряд операций: принятие вкладов, предоставляли кредиты торговцам и королю, выдавали некоторые документы, похожие на появившиеся позднее банкноты. Лишь в конце семнадцатого века был учрежден Банк Англии, выступающий главным источником займов для населения. В этот период началось постепенное формирование банковской системы, которое имело цель создать крупный кредитный институт на национальном уровне, имеющий большое количество финансовых средств, а также эффективную организационную структуру. Современная банковская система Великобритании начала свое зарождение в более поздний период, некоторые её аспекты организационного и правового характера сложились в девятнадцатом веке.

Великобритания, являясь фондовой моделью банковской системы, для удовлетворения финансовых нужд выпускает долгосрочные государственные облигации. Значительная часть этих облигаций выкупается эмиссионным департаментом Банка Англии. Большая часть выпуска облигаций продается департаментом страховым компаниям, инвестиционным фондам и банкам, выступающим инвесторами вне биржи ценных бумаг. Далее облигации реализуются среди нефинансовых структур.

Таким образом, Банк Англии выступает в роли эмитента, имеющего собственную платежную систему и оказывающего услуги государственным структурам с обеспечением их системой взаимозачётов. [Быков]

Правовой основой банковской деятельности в Англии является Закон «О банках» (Закон о банковской системе), который был принят и вступил в силу в феврале 2009 года. [46]

До принятия указанного правового акта в Англии действовал «Закон о банковской системе (особые положения)». [47] Принятием нового нормативного правового акта регулирование деятельности банков Великобритании значительно изменилось.

Примечательно, что ранее действовавший банковский акт относился к чрезвычайному законодательству Великобритании, которое было направлено на стремительное разрешение последствий финансового кризиса. Это говорит о том, что такие этапы законотворческого процесса как консультации и согласования были опущены либо проводились формально, без существенных консультаций и согласований.

Иначе сложился процесс разработки и принятия Закона о банках 2009 года. Были задействованы экспертные группы и участники финансового рынка, по итогам консультаций, с которыми были инициированы изменения путём внесения поправок в целях совершенствования проекта закона и принимаемых с ним подзаконных актов. К таким подзаконным актам можно отнести Приказ «Об ограничении частичных переводов»² и Приказ «О мерах по обеспечению безопасности». Был принят Регламент компенсации третьим лицам, пострадавшим в результате неплатежеспособности банка. [Одинцов]

Также источником правового регулирования является Закон о финансовых услугах и рынках Великобритании ((Financial Services and Markets Act 2000). Данный правовой акт был существенно изменён Законом о финансовых услугах 2012 года и Законом о Банке Англии и финансовых услугах 2016 года.

²URL: <http://www.legislation.gov.uk/uksi/2009/322/made>

В соответствии с Законом о финансовых услугах 2012 года были учреждены новые органы финансового сектора, а именно Управление финансового поведения и Управление пруденциального регулирования (PRA).

Управление пруденциального регулирования является правопреемником FSA (Financial Service Authority) и имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. Полностью принадлежит Банку Англии и отвечает за пруденциальное регулирование и надзор за банками, инвестиционными фирмами, строительными обществами, кредитными союзами. Управление пруденциального регулирования также уполномочено на установление стандартов и контроль над финансовыми структурами в пределах отдельных компаний.

Пруденциальный надзор нацелен на защиту финансовой устойчивости и предотвращение финансовой нестабильности путём системного и непрерывного анализа показателей экономической деятельности на основе документированных данных в виде отчетов, инспектирования. Пруденциальным надзором охватывается надзор за соблюдением банковского законодательства. FSA, представляющее собой специальное бюро по банковскому надзору ставит перед собой задачу организации и контроля за осуществлением всеми участниками финансово-банковских отношений прозрачной и достоверной информации в финансово-экономической сфере.

Осуществлением банковского надзора занимается не только FSA, но и Банк Англии и Казначейство в соответствии со специальным актом, принятым и вступившим в действие в 2002 году. Эти актом права и обязанности субъектов банковского надзора распределены, а также установлены полномочия каждого из них.

FSA определен как самостоятельный государственный орган, уполномоченный правительством на контроль за финансовой и банковской деятельностью, их рейтингом, а также ответственный за пруденциальный надзор.

Стоит отметить, что исторически британская модель банковской системы подразделялась на три уровня. Первый уровень представлял собой субъектов, ответственных за государственный надзор за банковской деятельностью. К ним относились: Банк Англии, Эмиссионный департамент, Департамент банковской деятельности, Комиссия по надзору, Казначейство. Вторым уровнем был представлен банковским сектором, а третий именовался финансовым сектором, включающим следующие три группы финансовых учреждений и банков:

1. Первая группа. Депозитные банки и Лондонская фондовая биржа.
2. Вторая группа. Учетные дома и прочие банки, а также биржи по работе с производными финансовыми инструментами.
3. Третья группа. Иностранные банки. Международные банки. Торговые банки.

На современном этапе банковская система Англии выглядит следующим образом:

1. Банк Англии.
2. Специализированные коммерческие банки (клиринговые, торговые, сберегательные).
3. Строительные общества и кредитные союзы.

К клиринговым относятся наиболее крупные банки страны, доминирующие в депозитно-ссудных операциях и являющиеся основой английской банковской системы, так как согласно национальному законодательству все расчеты между банками другого типа и финансовыми организациями могут проводиться только через клиринговые банки. Они оказывают своим клиентам универсальные банковские услуги, но имеют приоритеты в деятельности: определенный круг клиентуры, территориальную или отраслевую специализацию и т. д. К данному типу банков принадлежат

четыре крупнейших банка Великобритании: National Westminster Bank, Lloyd's Bank, Midland Bank, Barclay's Bank.

Торговые банки действуют в сфере внешней торговли и международных финансово-кредитных операций и не принимают вклады.

Сберегательные банки занимают в банковской системе Великобритании особое положение, поскольку их деятельность заключается в обслуживании учредивших их ведомств, и, по сути, они представляют собой банки с участием государственного капитала. Среди них наиболее известны Национальный сберегательный банк (подразделение Министерства национальных сбережений), Трастовый сберегательный банк и Национальный жиробанк, услугами которого пользуются только государственные органы власти при расчетах с населением.

Банки с участием иностранного капитала – основные поставщики кредитных ресурсов в Соединенное Королевство.

Компании по учету ценных бумаг выступают агентами Банка Англии в процессе регулирования денежно-кредитного обращения в стране.

Учреждения микрофинансирования и кредитной кооперации служат надежным буфером по сдерживанию ростовщичества в стране, так как ключевой целью их деятельности является предоставление краткосрочных займов малообеспеченным слоям населения по низким ставкам.³

Рассмотрим третью модель банковской системы, обозначенную как разнонаправленная азиатская модель, имеющая специфические черты, источником которых являются культурные традиции и религиозные учения. Азиатская модель банковских систем наблюдается в Китае, странах Персидского залива, Иране, Индонезии, Центральной Азии. Роль банковского сектора в этих

³Банковская система Великобритании. Словарь банковских терминов. [Электронный ресурс]. Режим доступа. URL: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_sistema_velikobritanii/(дата обращения: 04.11.2020 года)

странах исторически была незначительной, так как весьма тяжело согласовать между собой традиционность и усиленное развитие кредитно-финансовых и банковских структур. Однако представителями азиатской модели банковских системы принимали и принимают попытки развития банковского сектора и банковского дела в соответствии с мировыми тенденциями банковской деятельности.

Например, китайская банковская система на современном этапе является вошла в число сильнейших мировых экономик.

По итогам реформирования конца двадцатого века банковская система является двухуровневной. Во главе банковской системы находится Народный Банк Китая, который относится к исполнительной ветви власти и входит в состав Госсовета КНР. Правовой статус Народного Банка Китая установлен Законом «О народном банке Китая» от 18 марта 1995 года. В соответствии со ст. 1 Закона «О народном банке Китая» целями деятельности Народного Банка Китая являются: обеспечение разработки и реализации национальной денежно-кредитной политики, улучшение макроконтроля банковской системы, усиления контроля и совершенствования управления финансового сектора. В более поздний период надзорные функции Народного Банка Китая в определенной части перешла Комиссии по регулированию банковской деятельности Китая, которая обеспечивала соблюдение критериев Базеля. Роль Народного Банка Китая приобретала всё большее значение. В соответствии со ст. 14 Закона «О Народном банке Китая» можно выделить несколько групп функций Народного банка Китая:

Законотворческие функции в сфере банковской деятельности;

1. Разработка и проведение единой денежно-кредитной политики;
2. Эмиссионные функции (эмиссия наличных денежных средств, ценных бумаг);
3. Регулирование финансовых рынков;

4. Управленческие функции в отношении валютных и золотовалютных резервов;
5. Установление правил безналичного расчёта и банковских операций;
6. Борьба с отмыванием денег;
7. Прогностические функции (анализ и экономическое прогнозирование);
8. Международные расчёты;
9. Выполнение других функций, предусмотренных Государственным Советом. [Артемьева]

Как можно наблюдать, перечень функций не является исчерпывающим. Народным Банком Китая осуществляется независимая денежно-кредитная политика. Банк является подотчётным перед Национальным народным конгрессом о результатах денежно-кредитной политики. Государственный Совет вмешивается в реализацию денежно-кредитной политики лишь в пределах установления процентных ставок и обменных курсов.

Второй уровень банковской системы включает в себя государственные «политические» банки, коммерческие банки, небанковские финансовые учреждения.

К действующим государственным банкам Китая относятся Банк Китая, Китайский строительный банк, Сельскохозяйственный банк Китая, Промышленно-торговый банк Китая. [Артемьева]

Банковская деятельность регулируется также Законом «О коммерческих банках». В соответствии со ст. 34 Закона Китая «О коммерческих банках» коммерческие банки должны осуществлять свою деятельность руководствуясь направлениями промышленной политики государства и в соответствии с потребностями национального экономического и социального развития. Однако в отличие от указанных

выше «политических» банков они вправе отказывать в финансировании экономически не эффективных проектов.

К подзаконным актам, регулирующим банковскую деятельности и её структурные элементы, относится Приказ №13 от 15.07.2007г. (далее «Приказ № 13») которым определены основные положения по лицензированию небанковских кредитно- финансовых организаций и контролю за их деятельностью. Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая указывает, что деятельность НКФО в первую очередь должна соответствовать требованиям Закона «О компаниях» и Закона «О Народном банке Китая». [Артемьева]

Статья 1 Приказа №13 определяет следующие виды небанковских финансовых учреждений имеющих право осуществлять деятельность на территории Китая это:

1. трастовые компании,
2. финансовые компании,
3. финансовые лизинговые компании, Lease Finance Corporation
4. автомобильные финансовые компании,
5. брокерские компании. [Артемьева]

Отходя от темы типов банкинга, которые в литературе классифицируются по – разному, особое внимание следует уделить конституционно-правовому регулированию банковских систем.

Обращаясь к Конституции РФ мы не находим положений, прямо и подробно регулирующих банковскую деятельность. В РФ сложилось хоть и небольшое, но отдельное банковское законодательство, куда в первую очередь относятся соответствующие федеральные законы (ФЗ о Банке России и ФЗ № 395-1) и огромный массив подзаконных нормативных правовых актов, принимаемых непосредственно Банком России.

Рассматривая Конституцию Китайской народной Республики, мы не наблюдаем ни одного упоминания в тексте Конституции о Народном Банке Китая и банковской системе Китая, которые регулируются отдельными законами. В отдельных статьях затронута финансовая сфера в жизни государства и общества. Например, в ст. 70 Конституции Китайской Народной Республики установлено, что специальным комитетом по законотворческой деятельности в области финансов является Комитет по делам экономики и финансов, который под руководством Всекитайского Собрания Народных Представителей и его Постоянного Комитета реализуют законодательный процесс по вопросам государственных финансов и экономической деятельности. В ст. 91 Конституции Китайской Народной Республики также определено, что финансовые организации и учреждения подлежат аудиторской проверке, которая проводится аудиторским органом, созданным Госсоветом. К финансовым учреждениям исходя из сущности деятельности банков и кредитных учреждений, указанные участники банковских отношений также относятся и соответственно подлежат аудиторской проверке. В соответствии со ст. 107 и 117 финансы и осуществление деятельности в рамках государственной финансовой системы находится также в ведении местных народных правительств и органов самоуправления национальных автономных районов. [49]

В Конституции Королевства Швеция от 27 февраля 1974 года не приведены положения, регулирующие банковскую деятельность в целом, но установлен правовой статус Центрального Банка, именуемого Риксбанк, который является центральным банком государства и подчинен Риксдагу. Параграфом 13 Главы 9 Конституции Королевства Швеция, посвященного финансовой власти, установлено монопольное право Риксбанка на эмиссию банкнот и монет. Указанное положение «рамочно» определяет сферу деятельности Риксбанка, но его цели и задачи в тексте

Конституции не отражены. Рискбанк реализуют свою деятельность через уполномоченных представителей в количественном составе 13 лиц, которые назначаются на должности и освобождаются от неё Рискдагом. [48]

Сравнив, конституционные положения о банковской деятельности в зарубежных государствах и РФ, относящихся к отдельным видам банковских систем, можно прийти к выводу, что правовое регулирование банковской деятельности и правовой статус участников банковских правоотношений регулируется специальными законами, где отражены цели, задачи, функции, принципы банковской деятельности, законодательные запреты и нормативные требования, а также иные положения о банковском контроле и надзоре.

ГЛАВА 2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ КАК ОДНО ИЗ ГЛАВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ

2.1 Конституционно-правовой статус Центрального банка России: проблемы его совершенствования

Первостепенным источником правового регулирования банковской системы является Конституция РФ, являясь органом государственной власти Центральный банк занимает определённое место в системе разделения государственной власти.

В Конституции РФ о Центральном банке сказано немного. Так, в соответствии со ст. 74 Конституции Банк России осуществляет денежную эмиссию, а его основной функцией является защита и обеспечение устойчивости национальной валюты, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

ФЗ о Банке России более подробно определяет правовой статус Центрального банка.

Хотя в самом федеральном законе в общих положениях указывается, что статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России закреплены в Конституции, говорить о конкретных конституционно-правовых основах Банка России, позволяющих определить его статус и место в системе государственной власти невозможно.

Так, целями деятельности Банка России в соответствии со ст. 3 ФЗ о Банке России являются:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля;

2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
4. развитие финансового рынка Российской Федерации;
5. обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Во взаимодействии с другими органами государственной власти Банк России выполняет большое количество функций. Например, разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику во взаимодействии с Правительством. Перечень функций не является исчерпывающим. Банком России могут выполняться функции, установленные иными федеральными законами. При этом Банк России должен реализовать политику предотвращения, выявления и управления конфликтами интересов.

Нормами ФЗ о Банке России также регламентируются размер капитала Банка России, его взаимоотношения с органами государственной власти и органами местного самоуправления, отчетность Банка России, реализация Банком Реализации отдельных целей деятельности и др.

Несмотря на "массивность" ФЗ о Банке России, которым установлен правовой статус Банка России и отсылку к нормам Конституции вопрос о его конституционно-правовом статусе остается дискуссионным.

Существуют различные позиции в научной среде по вопросу определения правового статуса Центрального Банка. [Перегудова, Казанкова]

Так, исходя из смысла ст. 74 Конституции законодатель относит Банк России к органам государственной власти. Тогда необходимо установить к какой ветви государственной власти относится Банк России. Исходя из предусмотренного ст. 7 ФЗ о Банке России полномочия Банка России издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции, которые имеют обязательную силу для всех публичных органов власти, физических и

юридических лиц, можно отнести Банк России к законодательной ветви власти.

В тоже время ст. 7 ФЗ о Банке России установлено, что нормативные акты Банка России в форме указаний, положений и инструкций регистрируются в порядке, предусмотренном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. Исходя из данного положения, можно рассматривать Банк России как орган исполнительной власти.

Однако, стоит отметить, что не все нормативные акты Банка России подлежат регистрации. Так, не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие изменение процентных ставок или прямые количественные ограничения. Перечень не является исчерпывающим. Могут не подлежать государственной регистрации и иные нормативные документы Банка России. [Перегудова, Казанкова]

Вместе тем Центральный Банк независим при осуществлении своих функций, установленный Конституцией. Принцип независимости главным образом определяет конституционно-правовой статус Центрального Банка.

В. С. Перегудова, Т. Н. Казанкова [Перегудова, Казанкова] отмечают, что спорными являются положения об отнесении Банка России к юридическим лицам и о взаимодействии Центрального банка с Правительством в финансово-кредитной сфере. Можно согласиться о спорности отнесения Банка России к юридическим лицам при том, что нет указания на определенную организационно-правовую форму. Также авторы указывают, что имущество Банка России находится в федеральной собственности, что не соответствует ст. 48 ГК РФ.

По вопросу взаимодействия Банка России с Правительством авторы указывают на его независимость как главный принцип его деятельности. Однако при разработке кредитно-денежной политики необходимо также

опираться на принцип эффективности взаимодействия с иными органами государственной власти.

Таким образом, можно говорить о смешанном правовом статусе Банка России. Отнесение Банка России к различным организационно-правовым формам не является бесспорным. Возможно, этим и обусловлено отсутствие конкретного законодательного положения, указывающего на его правовой статус как юридического лица. Банк России обладает как признаками органа государственной власти, так и юридического лица.

Так, в правоотношениях по обслуживанию счетов бюджетов, осуществлению денежной эмиссии и организации денежного обращения, разработке основных направлений денежно-кредитной политики, а также обслуживанию государственного долга Центральный банк РФ действует как орган государственной власти.

В правоотношениях по обеспечению затрат на размещение, погашение долговых обязательств Российской Федерации, выплату доходов, а также уплате налогов Центральный банк РФ выступает уже в качестве юридического лица. [Мальцева, Тельнова]

Следует отметить, что Банк России не указан в качестве органа государственной власти, но обладает необходимыми признаками, характерными для органа власти. Например, Банк России наделён государственно-властными полномочиями и действует в установленном законом порядке.

Отсутствие законодательного закрепления правового статуса Центрального банка оказывает негативное влияние на его правовое регулирование. В связи с чем следует его включить в систему федеральных государственных органов исполнительной власти, либо внести изменения в ст. 11 Конституции, указав Центральный банк или на возможность установления иных органов государственной власти в соответствии с

Конституцией и федеральными законами. То есть перечень органов государственной власти будет неисчерпывающий. Также возможно использование интерпретационных актов Конституционного суда. То есть Банк России можно будет рассматривать в качестве органа государственной власти, опираюсь на позицию Конституционного суда, изложенную в акте толкования ст. 75 Конституции. [Штаньков]

Согласно ст. 4 ФЗ о Банке России, он осуществляет несколько групп функций - задач:

1. Функции по разработке и проведению единой кредитно-денежной политики;
2. Функции по валютному регулированию и валютному контролю;
3. Функции по банковскому контролю за деятельностью участников банковской системы;
4. Функции по банковскому надзору за соблюдением законодательства о банках и банковской деятельности; законодательства об акционерных обществах и ценных бумагах; законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
5. Функции по осуществлению всех видов банковских операций;
6. Функции по разработке, организации составлению и непосредственному составлению платежного баланса;
7. Функции по защите прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
8. Функции регулятора фондового рынка;

9. Функции по организации отправки финансовых сообщений;
10. Функции по повышению уровня финансовой грамотности и обеспечению доступности финансовых услуг среди населения и субъектов малого предпринимательства.

Разнообразие функций Банка России позволяет говорить о том, что не все из них связаны с реализацией его основной конституционной функции по защите рубля. Видимо, к таким функциям можно отнести разработку и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, монопольную эмиссию наличных денег и организацию наличного денежного обращения, управление золотовалютными резервами, организацию и осуществление валютного регулирования и валютного контроля, установление официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Именно эти функции Центрального банка непосредственно влияют на выполнение им своей основной задачи защиты рубля, остальные оказывают воздействие на решение этой задачи косвенно, так как связаны с развитием и укреплением экономики страны.

В рамках реализации основной конституционной функции защиты рубля Центральный банк проводит денежно-кредитную политику, которая определяется как совокупность целей и действий по защите национальной денежной единицы.

Независимость Центрального банка позволяет ему почти самостоятельно определять свою денежно-кредитную политику, однако эта политика для достижения эффективности должна включать в себя меры, реализуемые Правительством и другими органами власти. Таким образом, налицо правовая коллизия между Конституцией и Законом о Центральном банке. По мнению профессора В. С. Захарова, эта коллизия приводит к тому, что «в Основных направлениях в качестве главной цели денежно-кредитной политики выделяется снижение темпа инфляции. Если исходить из задач Банка России, то это верно, поскольку он отвечает за стабильность рубля. Но этого

совершенно недостаточно для денежно-кредитной политики всего государства».

Денежно-кредитная политика Центрального банка, удовлетворяющая поставленным в Конституции задачам, должна отвечать ряду основных требований. Во-первых, она должна опираться на законодательно закрепленные цели. В качестве основной цели предлагается определить содействие экономическому росту. Это имеет большое значение в условиях, когда некоторые действия Банка России, направленные, например, на сдерживание инфляции, могут тормозить развития производства.

Во-вторых, денежно-кредитная политика должна быть ориентирована на решение социальных задач, так как Россия в соответствии с Конституцией является социальным государством. Цели, связанные с укреплением денежной единицы и экономическим ростом, должны соединяться с социальными потребностями общества. Основная часть ресурсов, привлекаемых банковской системой от населения, должна использоваться на финансирование социальных программ, на развитие социальной инфраструктуры, в системе потребительского и жилищного кредитования.

В-третьих, при разработке моделей денежно-кредитной политики нельзя слепо копировать западные схемы и наработки, не адаптируя их к отечественным условиям.

Обобщив информацию, можно сделать вывод, что Центральный банк Российской Федерации является ключевым звеном в конституционном механизме Российской Федерации. Всесторонний анализ научных сведений, норм конституционного права и иных отраслей российского права позволяет сделать вывод о наличии в современной период у Центрального банка Российской Федерации признаков государственного органа с особым статусом и признаков некоммерческой организации (юридического лица), позволяющих ему представлять интересы государства. [Богун]

Таким образом, конституционно - правовой статус Центрального банка России необходимо законодательно регламентировать, так как он играет ключевую роль в экономической и финансовой системе страны. Полномочия Центрального банка, его цели деятельности, функции законодательно закреплены, однако его правовой статус не определен. Анализируя законодательные и научные положения о Центральном банке России, можно сделать вывод об его особом правовом статусе. Возможно, особенности данного института и обуславливают отсутствие чёткого законодательного правового положения.

2.2 Меры государственной поддержки банковской системы

Поддержка банковского сектора со стороны государства является значительным шагом в направлении развития банковской системы России. Меры государственной поддержки и их объём могут быть различными в зависимости от оснований оказания государственной финансовой помощи банкам, например, в кризисный период.

Стоит отметить, что государственная поддержка банковской системы является весьма актуальным вопросом и на сегодняшний день, так как распространение новой коронавирусной инфекции оказало влияние на всю экономическую деятельность страны, а банки в первую очередь являются экономическими субъектами.

Государственная поддержка банков является предметом исследований многих представителей юридической и экономической среды, которыми оценивается обоснованность и рациональность мер государственной поддержки и эффективность полученных результатов.

Так, в своём правовом исследовании в 2016 году М. Хромов рассматривает некоторые категории мер государственной поддержки банковской системы в связи с кризисом.

Автором отмечено, что объём господдержки банковского сектора в 2015 г. достиг 1,7 трлн. руб. В частности, докапитализация крупнейших банков превысила 1,1 трлн. руб., в том числе крупнейших госбанков – 800 млрд. руб. Эти меры поддержали достаточность банковского капитала на приемлемом уровне.

В 2014-2015 годах государственные органы оказывали финансовую помощь банковскому сектору путём увеличения капиталов банков и финансового оздоровления банков, у которых имелись проблемы.

Дополнительная финансовая помощь оказывалась банкам в целях непрерывного страхования вкладов, так как прогнозировалось, что в середине летнего периода в 2015 году средства в Фонде обязательного страхования закончатся. Поэтому необходим был источник финансирования недостающих средств для выплат вкладчикам закрытых банков. Этим источником и выступил Банк России, который предоставил кредит Агентству страхования вкладов. Соответственно, недостающие средства для выплат вкладчикам закрытых банков должны были быть предоставлены в виде кредита Банка России Агентству по страхованию вкладов (АСВ). [Хромов]

Ещё в апреле настоящего года Банком России был введен ряд мер по поддержке банковской отрасли, среди них отмечены расширение послаблений по резервам, снижение страховых платежей и запуск программы годового репо.

Первая из перечисленных мер заключается в том, что у банков отпадает необходимость формировать дополнительные резервы и ухудшать финансовое положение заемщиков при условии высокого кредитного качества заемщика до начала ограничительных мер из-за пандемии.

До сих пор банки могли не ухудшать финансовое положение заемщика и не формировать резервы для реструктурированных кредитов компаниям 16 отраслей, которые Банк России признал пострадавшими. В условиях масштабного сокращения спроса из-за пандемии в реструктуризации нуждаются не только предприятия наиболее пострадавших отраслей, но и более широкий перечень компаний, говорится в сообщении Банка России.

Если под высоким кредитным качеством понимать хорошее финансовое состояние в соответствии с положением Банка России, то большая часть кредитов заемщикам с высоким кредитным качеством классифицируется в I категорию — на такие ссуды на 1 февраля приходилось около 41% всего

кредитного портфеля, или 23 трлн руб., говорит управляющий директор рейтингового агентства НКР Станислав Волков. Часть заемщиков с высоким кредитным качеством может быть отнесена ко II категории — таких было около 43% (24 трлн руб.). Но поскольку чаще во II категорию попадают со средним финансовым положением, то долю портфеля, который подпадает под новые послабления, можно оценить примерно в половину кредитного портфеля — это 28 трлн руб., подсчитал Волков.

Банк России ожидает более широкого ухудшения активов, а не только в наиболее пострадавших отраслях, говорит аналитик Fitch Антон Лопатин. Рейтинговое агентство прогнозирует падение российского ВВП в этом году на 1,4%, покупательная способность населения и социальное дистанцирование будут влиять на доходы большинства бизнесов, поэтому Банк России и расширяет послабления на все секторы, объясняет эксперт.

Указанная мера закреплена в Письме Банка России от 24.09.2020 года № ИН-03-41/137 и адресована структурным подразделениям Банка России и кредитным организациям.

В условиях пандемии Банк России также предоставляет кредитным организациям и некредитным финансовым организациям освобождение от проверок с переносом сроков их проведения на период после 1 июля. В связи с этим и не реализуются мероприятия превентивного поведенческого надзора. До этого приостановлена реализация мероприятий превентивного поведенческого надзора, срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера увеличивается на 1 месяц к общему сроку. — также за исключением случаев, требующих неотложного реагирования.

Временно Банк России не применяет в отношении финансовых организаций мер по требованиям нормативных актов в области обеспечения защиты информации при осуществлении банковской деятельности. За несоблюдение сроков предоставления отчетности, корпоративные

правонарушения, нарушения норм законодательства в области бюро кредитных историй Банк России ограничивает привлечение к административной ответственности.

Откладывает ЦБ и ряд изменений в регулировании. В частности, до 30 сентября откладывается дата начала применения норм о порядке резервирования сделок слияния и поглощения, на 2021 г. перенесено рассмотрение вопроса о дифференцированных надбавках к нормативам достаточности капитала за системную значимость. [Литова]

Важной мерой поддержки банковского сектора является и то, что ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года могут быть оценены по справедливой стоимости без отрицательной переоценки. Облигации, приобретенные с 1 марта по 30 сентября отражаются в отчетности также по справедливой стоимости на дату приобретения. Указанные меры действуют до 1 января 2021 года. [Юдина, Бетмакаев]

Помощь со стороны государства банки получают также при столкновении с угрозой банкротства и в этот период возрастает роль финансовой поддержки со стороны Правительства и Банка России. Если рассматривать антикризисные мероприятия различных государств, то можно наблюдать, что доминирует поддержка банковского сектора. Упомянутые антикризисные мероприятия заключаются в докапитализации банков, избавления банков от активов, которые оказывают негативное воздействие на банковскую деятельность, а также фактическая национализация пострадавших банков.

Банки по своему положению на рынке экономических субъектов могут быть различными, и как правило, первоначально государство оказывает помощь банкам, являющимся крупными и системообразующими, ввиду чего особо важны для финансовой системы государства или отдельного субъекта государства. [Юдина, Бетмакаев]

2.3 Перспективы развития конституционно-правовых основ регулирования банковской системы России

На современном этапе роль банковской системы является значительной. Каждый из субъектов финансово-банковских отношений выполняет определенные функции. Коммерческие банки способствуют перераспределению капитала, аккумулярованию свободных денежных средств в целях удовлетворения общественных потребностей и эффективности экономики, обеспечивают взаимосвязь кредиторов и заёмщиков, согласовывают интересы финансовых субъектов. Для обеспечения реализации указанных функций коммерческими банками необходимо непрерывное развитие банковской системы и главным образом конституционно-правовых основ его регулирования. Правовые нормы о банковской системе и банковской деятельности являются фактором развития российской банковской системы, так как она относится к традиционному типу банковских систем, основывающихся на жестких правовых рамках.

Говоря о Банке России, необходимо подчеркнуть, что он является высшим органом банковской системы и имеет открытый перечень полномочий, связанных с регулированием деятельности кредитных организаций, законотворческие полномочия, надзорные полномочия за соблюдением банковского законодательства с правом вмешательства в деятельность коммерческих банков. Банк России имеет право вмешиваться в деятельность коммерческих банков для того, чтобы минимизировать рискованные факторы их банковской деятельности и обеспечить стабильное положение банковской системы.

Развитие банковской системы должно осуществляться комплексно, так как практически каждое изменение, совершенствование банковской системы

представляет собой определенные меры, закрепленные в соответствующих правовых актах. В целом можно выделить следующие перспективы развития российской банковской системы:

1. Расширение перечня специальных программ кредитования;
2. Регулярная реструктуризация потребительских ссуд;
3. Совершенствование банковского законодательства по вопросам потребительского кредитования;
4. Внесение в банковское законодательство комплекса мер по защите прав банков и их клиентов для создания условий снижения стоимости кредитов.
5. Повышение транспарентности банковских операций.

Указанные меры позволят совершенствовать кредитную деятельность и банковскую систему в дальнейшем. [Федорова]

В целом, можно говорить о стабильном функционировании и развитии банковской системы РФ. Однако правовые основы банковской деятельности нуждаются в тщательном анализе и решения ряда проблем правового регулирования.

Конституция РФ как Основной закон РФ не содержит подробной регламентации правил банковской деятельности. Лишь в некоторых статьях мы можем наблюдать нормы о Банке России и банковской деятельности. К ним относятся нормы, содержащиеся в п. "ж", "з" ст. 71, ст. 74, 75, п. "г" ст. 83, п. "г" ч. 1 ст. 103, ч. 3 ст. 104, п. "в" ст. 106, п. "б" ч. 1 ст. 114 Конституции РФ и др.

Так, в Конституции РФ и федеральных законах применяются такие категории как «финансовое, валютное, кредитное регулирование», «денежно-кредитная политика», «денежно-кредитная система», денежно-кредитное регулирование». Однако легальное определение указанных юридических категорий в Конституции и правовых актов не закреплено.

Актуальной проблемой всего банковского законодательства являются противоречия, возникающие при применении конституционно-правовых норм, регламентирующих банковскую деятельность.

Бюджетным Кодексом РФ до 1 января 2008 года органом денежно-кредитного регулирования признавался Банк России. С 1 января норма утратила силу, однако конституционно-правовой статус Банк России сохранил и по-прежнему выступает органом денежно-кредитного регулирования.

Обращаясь к тексту Конституции, а именно к п. б ст. 114 мы можем наблюдать, что в качестве органа денежно-кредитного регулирования определено Правительство РФ, которое является гарантом целостной финансовой, кредитной и денежной политики, по своей сути являющейся неотъемлемой частью функции Банка России по защите и обеспечению устойчивости рубля.

Единая денежно-кредитная политика в любом случае оказывает влияние на состояние национальной валюты. Однако по смыслу ст. 75 Конституции РФ защита и обеспечение устойчивости рубля является приоритетной функцией Банка России, и её реализация не должна быть зависима от иных органов государственной власти, включая Правительство РФ.

Исходя из вышеизложенного, в правовых нормах наблюдается противоречие, в частности в конституционно-правовых нормах, устанавливающих компетенцию Правительства и Банка России в денежной и кредитной сфере. Это способствует тому, что место и роль Банка России банковским законодательством чётко не определены, как и Правительства России в части реализации государственной функции по защите и обеспечению устойчивости рубля и проведению единой государственной денежно-кредитной политики. [Алиев, Агаев]

Правительство и Банк России в целях разрешения проблем, связанных с негативным влиянием внешних факторов принимают соответствующие меры,

однако назвать эти меры достаточными для совершенствования банковской системы пока нельзя. Отмечается нестабильное положение банковского сектора, его недостаточный капитал, в связи с чем Банк России осуществляет докапитализацию, а недостаточность капитала является причиной отсутствия возможности оказывать банковские услуги клиентам.

Как итог, банковская деятельность является одной из главенствующих, но сложных видов предпринимательской деятельности, включающая и социальные компоненты, но не получающая достаточного развития.

Реформирование банковского законодательства и банковской отрасли не получило ожидаемых результатов и не адаптировалось к требованиям модернизации экономики России.

Первого сентября 2013 г. вступил в силу Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков». Документ предусматривает создание мегарегулятора с передачей Центробанку (ЦБ) РФ ряда функций, которые ранее выполняла Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР). К передаваемым функциям относятся, в частности, контроль за страховой деятельностью, кредитной кооперацией и микрофинансовой деятельностью, деятельностью товарных бирж, биржевых посредников и брокеров, а также надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений и иные полномочия. Таким образом, сфера регулирования Банка России была расширена и стала распространяться на все некредитные финансовые организации, усилив позицию «Центрального банка РФ как государственного органа власти».

Изменения в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность, в силу недостаточной теоретической разработанности отдельных категорий носят фрагментарный ограниченный характер. В частности:

- используемые в банковской деятельности финансовые инструменты недостаточно развиты, а правовые механизмы, применяемые участниками банковских отношений, недостаточно эффективны;
- процедура отзыва лицензий у кредитных организаций содержит коррупционные риски в силу отсутствия у последних эффективного гражданско-правового механизма защиты от субъективных усмотрений уполномоченных лиц и т. д. [Алиев, Агаев]

Правовые аспекты банковской системы, закрепленные в Конституции в течение длительного периода с момента принятия Конституции являются неизменными и застывшими. В то время как иные правовые акты, составляющие «массив» банковского законодательства, изменяются и дополняются с целью адаптации к любым внутренним и внешним изменениям в государстве в сфере экономики и финансов.

Необходимо уделить внимание и развитию конституционно-правовых основ. Основными направлениями развития конституционно-правовых основ являются:

Совершенствование существующей законодательной базы, в целях дополнения и развития положений Конституции;

Определение некоторых категорий, содержание которых не раскрыто в правовых актах (денежно-кредитная политика, денежно-кредитное регулирование и др.);

Закрепление принципов банковской деятельности;

Совершенствование механизма реализации конституционных положений с устранением противоречий с нормами банковского законодательства.

Приоритетной задачей развития нормативной правовой базы, регулирующей банковскую деятельность, является создание конституционно-правовых основ, адаптированных к изменчивости экономического сектора. Для

этого следует акцентировать внимание на разработке и принятии правовых актов, поощряющих развитие кредитной системы, повышение её надежности, исключение от необоснованного вмешательства государственных органов, выполняющих административные и контролирующие функции. [Миропольцев]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Принципы банковской деятельности не сформулированы в законодательстве и не разработаны в научной литературе, что является правовым пробелом действующего банковского законодательства.

Целесообразно рассмотрение источников правового регулирования банков и банковской деятельности общей и специальной направленности, начиная с анализа норм Конституции как Основного закона государства. Это позволит сформулировать принципы банковской системы Российской Федерации, которые можно внести непосредственно в текст Конституции.

Рассмотрев нормы Конституции РФ и других федеральных законов, прямо или косвенно регулирующих банковскую систему в РФ, можно сформулировать следующие принципы банковской деятельности, рекомендованные к внесению в положения Конституции и ФЗ № 395-1:

1. Принцип основания на Конституции. Данный принцип означает, что развитие банковской системы должно соответствовать основным положениям Конституции Российской Федерации и ее духу, ориентироваться на приоритетные ценности, поддерживаемые Конституцией.
2. Принцип защиты прав человека. Данный принцип означает, что именно защита прав человека должна стать главной целью развития банковской системы. Цель получения прибыли в процессе банковской деятельности отходит на второй план по сравнению с целью реализации социально-экономических прав личности, которая предполагает доступность и эффективность банковских услуг.

3. Принцип включенности руководящих органов банковской системы в существующую систему разделения властей. В соответствии с Конституцией, в России государственная власть делится на законодательную, исполнительную и судебную. Поэтому правовой статус Центрального банка, других государственных органов управления банковской системой должен быть четко определен и не давать возможностей для неоднозначного толкования их места в рамках трех ветвей власти.
4. Принцип подчинения банков, кредитных организация, представительств иностранных банков как участников банковской системы Центральным Банком.
5. Принцип взаимодействия банковских органов с органами государственной власти. Данный принцип предполагает, что эффективное функционирование банковской системы возможно только при взаимодействии с иными органами государственной власти (например, с Правительством Центральный Банк РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, с Советом Федерации при одобрении законопроектов, с Государственной Думой при назначении и освобождении от должности председателя Центрального Банка).
6. Принцип противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма путём организации тщательного внутреннего контроля.
7. Принцип самостоятельной разработки банками и иными кредитными организациями банковских правил в соответствии с правилами проведения банковских операций, установленных Центральным Банком.
8. Принцип разрешительного порядка деятельности (регистрация и лицензия).
9. Принцип неотвратимости применения мер административной или уголовно-правовой ответственности при совершении административных правонарушений или уголовных преступлений.

10. Принцип соблюдения режима банковской тайны. В соответствии со ст. 26 ФЗ № 395-1 кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.
11. Принцип обязательного контроля над банковскими операциями и сделка в случаях, установленных действующим российским законодательством.
12. Принцип обеспечения финансовой стабильности.
13. Принцип осуществления банковского контроля и надзора над участниками банковской системы и соблюдением прав их вкладчиков и кредиторов Центральным Банком.

Банковская система Российской Федерации имеет двухуровневое построение. Первый уровень включает в себя Центральный банк РФ (Банк России), состоящий из центрального аппарата, территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров и иных учреждений и организаций; второй уровень составляют кредитные организации (коммерческие организации со статусом юридического лица), среди которых выделяются коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Кроме того, к данной системе относятся филиалы и представительства иностранных банков.

Говоря о сущности банковской системы РФ, следует отметить, что сформулировано немало точек зрения по этому вопросу, использованы различные теории. Сущность банковской системы определяется её структурой, и внутренними и внешними связями компонентов банковской системы, а также ролью банковской системы в развитии экономики. Банковская система включает два уровня экономических субъектов – банков,

которые осуществляют функцию производителя финансовых услуг и банковских продуктов.

При анализе сущности банковской системы анализируются основы её правового регулирования и правовое положение каждого экономического субъекта.

Банковская система играет значительную роль в экономике, что обуславливает государственную поддержку банковского сектора путём принятия ряда мер в зависимости от оснований оказания такой помощи, чаще всего имеющей финансовый характер или выступающей некоторым послаблением в банковской деятельности.

Правовые аспекты банковской системы, закреплённые в Конституции в течение длительного периода с момента принятия Конституции являются неизменными и застывшими. В то время как иные правовые акты, составляющие «массив» банковского законодательства, изменяются и дополняются с целью адаптации к любым внутренним и внешним изменениям в государстве в сфере экономики и финансов.

Необходимо уделить внимание и развитию конституционно-правовых основ. Основными направлениями развития конституционно-правовых основ являются:

1. Совершенствование существующей законодательной базы, в целях дополнения и развития положений Конституции;
2. Определение некоторых категорий, содержание которых не раскрыто в правовых актах (денежно-кредитная политика, денежно-кредитное регулирование и др.);
3. Закрепление принципов банковской деятельности;

Совершенствование механизма реализации конституционных положений с устранением противоречий с нормами банковского законодательства.

Приоритетной задачей развития нормативной правовой базы, регулирующей банковскую деятельность, является создание конституционно-правовых основ, адаптированных к изменчивости экономического сектора. Для этого следует акцентировать внимание на разработке и принятии правовых актов, поощряющих развитие кредитной системы, повышение её надежности, исключение от необоснованного вмешательства государственных органов, выполняющих административные и контролирующие функции.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. ст. 492.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) Часть 2 № 14-ФЗ от 26.01.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) № 63-ФЗ от 13.06.1996 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) № 195-ФЗ от 30.12.2001 // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.
5. Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" от 08.08.2001 № 129-ФЗ (последняя редакция)
6. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. 2790.
7. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. №33 (Часть I). Ст. 3418.
8. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 № 173-ФЗ (последняя редакция) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003 г. №50. Ст.4859.

9. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 01.05.2017 № 92-ФЗ (последняя редакция)
// Собрание законодательства РФ. 2017. № 18. Ст. 2669.

Научная литература

10. Алиева Э.Б., Агаев Г.А. Проблемы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2018. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-deyatelnosti-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 08.11.2020)
11. Артемьева Ю. А. Банковская система китайской народной Республики // Проблемы экономики и юридической практики. 2017. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-kitayskoy-narodnoy-respubliki> (дата обращения: 05.11.2020).
12. Бархатова Е.Ю. Комментарий к Конституции Российской Федерации (постатейный). 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Проспект, 2015. 272 с.
13. Богун Яна Артуровна Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации // Наука. Общество. Государство. 2013. №1 (1). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konstitutsionno-pravovoy-status-tsentralnogo-banka-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 08.10.2020).
14. Быков М.В. Особенности организации национальных банковских систем // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2010. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-natsionalnyh-bankovskih-sistem> (дата обращения: 04.11.2020).

15. Власов А.А., Рахимов Ю.И. Адвокат и защита им прав и законных интересов участников рынка ценных бумаг: монография. М.: Прометей, 2018. 356 с.
16. Диканова Т. А., Бажанов С. В., Александрова Л. И. Современное состояние Российской банковской системы и нормативное правовое регулирование ее деятельности // Вестник экономической безопасности. 2016. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-i-normativnoe-pravovoe-regulirovanie-ee-deyatelnosti> (дата обращения: 22.11.2020).
17. Кагерманов А.С., Дадаев Х.М. Характеристика банковской системы современного периода развития Российского государства // Инновации и инвестиции. 2014. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/harakteristika-bankovskoy-sistemy-sovremennogo-perioda-razvitiya-rossiyskogo-gosudarstva> (дата обращения: 08.10.2020).
18. Керимова А. М. к. Правовое положение кредитных организаций // Проблемы Науки. 2016. №6 (48). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-polozhenie-kreditnyh-organizatsiy> (дата обращения: 22.11.2020).
19. Керимова А. М. к. Банк России как орган контроля и надзора // Отечественная юриспруденция. 2016. №3 (5). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bank-rossii-kak-organ-kontrolya-i-nadzora> (дата обращения: 22.11.2020).
20. Ким К. Р. Соотношение мер, установленных в ст. 74 ФЗ "о Центральном Банке РФ" и административной ответственности кредитных организаций по ст. 15. 26 кодекса об административных правонарушениях РФ // БГЖ. 2017. №2 (19). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sootnoshenie-mer-ustanovlennyh-v-st-74-fz-o-tsentralnom-banke-rf-i-administrativnoy-otvetstvennosti-kreditnyh-organizatsiy-po-st-15-26> (дата обращения: 22.11.2020).

21. Кузнецова В. В. Международный опыт пропорционального банковского регулирования // Государственное управление. Электронный вестник. 2018. №69. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnyy-opyt-proporsionalnogo-bankovskogo-regulirovaniya> (дата обращения: 22.11.2020).
22. Кондраков О. В., Шепелев О. М. Организационно-правовые основы осуществления пруденциального надзора кредитных организаций // Социально-экономические явления и процессы. 2015. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsionno-pravovye-osnovy-osuschestvleniya-prudentsialnogo-nadzora-kreditnyh-organizatsiy> (дата обращения: 22.11.2020).
23. Лапшина О. С. Проблемы правового регулирования банковской деятельности на современном этапе // Вестник Самарской гуманитарной академии. Серия: Право. 2013. №2 (14). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-deyatelnosti-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 22.11.2020).
24. Миронова С. М. Пропорциональное регулирование банковской системы России: правовые основы и перспективы развития // Вестник ВолГУ. Серия 5: Юриспруденция. 2017. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/proportsionalnoe-regulirovanie-bankovskoy-sistemy-rossii-pravovye-osnovy-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 05.05.2020).
25. Мионов В. Ю. Государственное регулирование банковской деятельности (финансово-правовой аспект) // Ленинградский юридический журнал. 2013. №3 (33). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennoe-regulirovanie-bankovskoy-deyatelnosti-finansovo-pravovoy-aspekt> (дата обращения: 22.11.2020).

26. Миропольцев В.Ю. Особенности и проблемы реализации конституционных функций Центрального банка Российской Федерации // Современное право. — 2006. — № 9 (1). — 0,8 п.л.
27. Мальцева Ю.В., Тельнова Е. Э. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации // В сборнике: Современные проблемы правотворчества и правоприменения. Материалы Всероссийской студенческой научно-практической конференции. 2016. С. 129-132.
28. Мотовилов О. В. Актуальные проблемы регулирования деятельности банков // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2014. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-regulirovaniya-deyatelnosti-bankov> (дата обращения: 22.11.2020).
29. Неверова Н. В. О некоторых новеллах правового регулирования функционирования банковской системы Российской Федерации // Вестник СГЮА. 2018. №1 (120). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-nekotoryh-novellah-pravovogo-regulirovaniya-funktsionirovaniya-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 04.05.2020).
30. Одинцов С. В. Процедура финансового оздоровления — основные положения банковского права Великобритании и Российской Федерации // Имущественные отношения в РФ. 2014. №10 (157). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protsedura-finansovogo-ozdorovleniya-osnovnyie-polozheniya-bankovskogo-prava-velikobritanii-i-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 04.11.2020).
31. Набиев С. А. Совершенствование административно-правового регулирования банковской деятельности в современной России // Вестник ПАГС. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-administrativno-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-deyatelnosti-v-sovremennoy-rossii> (дата обращения: 22.11.2020).
32. Перегудова В. С., Казанкова Т. Н. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации // Актуальные проблемы

- юридической науки: теория и практика. сборник материалов XV международной научно-практической конференции. 2015. С. 19 – 20.
33. Протопопова О. В. Правовое регулирование финансовой системы Австралии // Пробелы в российском законодательстве. 2018. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-finansovoy-sistemy-avstralii> (дата обращения: 22.11.2020).
34. Протопопова О. В. Принципы правового регулирования финансовой системы США // Социально-политические науки. 2018. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/printsiipy-pravovogo-regulirovaniya-finansovoy-sistemy-ssha> (дата обращения: 22.11.2020).
35. Пастушенко Е. Н., Земцова Л. Н. Публичное банковское право: новый этап в осмыслении финансово-правовых категорий (рецензия на книгу: Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. - М.: Издательство Юрайт, 2015. - 357 с. - серия: бакалавр и магистр. Академический курс.) // Вестник СГЮА. 2015. №5 (106). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/publichnoe-bankovskoe-pravo-novyy-etap-v-osmyslenii-finansovo-pravovyh-kategoriy-retsenziya-na-knigu-rozhdestvenskaya-t-e-guznov-a-g> (дата обращения: 22.11.2020).
36. Попондопуло В. Ф. Банковское право: понятие, природа, источники // Известия ВУЗов. Правоведение. 2014. №1 (312). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskoe-pravo-ponyatie-priroda-istochniki> (дата обращения: 22.11.2020).
37. Реуцкий С. Ю. Некоторые теоретические аспекты банковской деятельности // Закон и право. 2019. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-teoreticheskie-aspekty-bankovskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 22.11.2020).
38. Суворова А. С., Суворов С. Б. Банковские системы России и Швейцарии: правовые основы и перспективы сотрудничества // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2017. №1 (49). URL:

- <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-sistemy-rossii-i-shveytsarii-pravovye-osnovy-i-perspektivy-sotrudnichestva> (дата обращения: 22.11.2020).
39. Федорова И.В. Тенденции реформирования в сфере банковской деятельности // Инновационная наука. 2020. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-reformirovaniya-v-sfere-bankovskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 08.11.2020).
40. Хромов М. Государственная поддержка банковской системы // Экономическое развитие России. 2016. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennaya-podderzhka-bankovskoy-sistemy-1> (дата обращения: 06.11.2020).
41. Халилеев С.В., Макаревич М. Л., Пирогова О. Е. Проблемы правового регулирования банковской сферы в РФ // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №2 (28). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-sfery-v-rf> (дата обращения: 04.05.2020).
42. Халилеев С.В., Макаревич М. Л., Пирогова О. Е. Проблемы правового регулирования банковской сферы в РФ // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №2 (28). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-sfery-v-rf> (дата обращения: 04.05.2020).
43. Халафян Т. В. Нормативно-правовое регулирование надзорной деятельности в банковской сфере Российской Федерации // Общество: политика, экономика, право. 2014. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/normativno-pravovoe-regulirovanie-nadzornoj-deyatelnosti-v-bankovskoy-sfere-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 22.11.2020).

44. Штанько А. А. Проблема определения правового статуса Центрального банка России // Историческая и социально-образовательная мысль. Краснодар. 2016. Т. 8. № 1-2. С. 167-171.
45. Юдина И.Н., Бетмакаев А.М. Спасти нельзя ликвидировать: о санации проблемных банков в условиях кризиса // ЭКО. 2016. №5 (503). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spasti-nelzya-likvidirovat-o-sanatsii-problemnyh-bankov-v-usloviyah-krizisa> (дата обращения: 08.11.2020).
46. Юсупов Р. З. К вопросу о приоритете комплексного подхода правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации // Государственно-правовые исследования. 2020. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-prioritete-kompleksnogo-podhoda-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-deyatelnosti-v-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 22.11.2020).
47. The Banking Act 2009. [Электронный ресурс]. Режим доступа. URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2009/1/contents> (дата обращения: 08.11.2020 года)
48. The Banking (Special Provisions) Act 2008. [Электронный ресурс]. Режим доступа. URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2008/2/contents> (дата обращения: 08.11.2020 года) [Электронный ресурс]. Режим доступа. URL: <http://www.legislation.gov.uk/uksi/2009/322/made> (дата обращения: 08.11.2020 года)
49. Банковская система Великобритании. Словарь банковских терминов. [Электронный ресурс]. Режим доступа. URL: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_sistema_velikobritanii/ (дата обращения: 04.11.2020 года)
50. Конституция Китайской Народной Республики. [Электронный ресурс]. Режим доступа. URL: <https://worldconstitutions.ru/?s=%D1%88%D0%B2%D0%B5%D1%86%D0%B8%D1%8F> (дата обращения: 05.11.2020 года)

