

На правах рукописи

Пшеничников Алексей Геннадьевич

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ  
ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 12.00.14 – административное право; финансовое право;  
информационное право

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой  
степени кандидата юридических наук

Тюмень – 2010

Диссертация выполнена на кафедре административного и финансового права Института государства и права Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Тюменский государственный университет»

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор  
**Плесовских Виктор Данилович**

Официальные оппоненты: Заслуженный юрист  
Российской Федерации,  
доктор юридических наук, профессор  
**Сунцов Александр Павлович**

кандидат юридических наук,  
**Лобановский Петр Леонидович**

Ведущая организация: Государственное образовательное  
учреждение высшего  
профессионального образования  
«Алтайский государственный  
университет»

Защита диссертации состоится «26» февраля 2010 года в 10-00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.274.06 при государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Тюменский государственный университет» по адресу: 625000, г. Тюмень, ул. Ленина, 38, Институт государства и права (зал заседаний Ученого совета), ауд. 303.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Тюменский государственный университет».

Автореферат разослан «\_\_\_» января 2010 года.

*Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
доктор юридических наук, профессор*

*В.Д. Плесовских*

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Приоритетом государственной социально-экономической политики современной России является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Согласно Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года<sup>1</sup>, финансовая система играет ключевую роль в обеспечении сбалансированности и инновационного развития экономики. Особое место в этом процессе занимает банковский сектор, развитие которого в значительной степени зависит от состояния банковской системы России, правового регулирования банковской деятельности, банковского регулирования и надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и ряда других условий.

Мировой финансово-экономический кризис со всей очевидностью подтвердил определяющую роль банковской сферы в экономике современного государства. По мнению исследователей макроэкономических процессов, спад в экономике развитых государств был вызван, прежде всего, кризисом банковской системы.<sup>2</sup> Анализ предпринимаемых в настоящее время российским государством и другими развитыми государствами дополнительных мер, связанных с поддержкой их финансовых систем и укреплением стабильности банковских систем, позволяет констатировать, что банковская сфера – важнейший сектор экономики, оказывающий существенное влияние на все ключевые его составляющие. С началом проводимой в России реформы финансовых отношений российские банки стали практически единственным институтом, осуществляющим перераспределение финансовых ресурсов на рыночных принципах.<sup>3</sup> В связи с

---

<sup>1</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 года № 1662-р // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2008. – № 47. – Ст. 5489.

<sup>2</sup> Жуков Е.Ф. Ипотечный кризис в США и его социально-экономические последствия / Е.Ф. Жуков // Финансы. – 2009. – № 4. – С. 60-62

<sup>3</sup> Пастушенко Д.С. Контроль в сфере банковского кредитования (финансово-правовые аспекты): автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Д.С. Пастушенко. – Саратов, 2009. – С. 3.

этим, особое социально-экономическое значение приобретает банковская деятельность, в рамках которой и происходит непосредственное перераспределение финансовых ресурсов. Формирование современной, отвечающей вызовом времени, государственной политики в сфере банковской деятельности позволяет стабилизировать финансовую систему в целом.

Многообразие и сложность правовых изменений, происходящих в российском банковском законодательстве в последнее время, требуют их дополнительного научного осмысления, например в связи с принятием Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».<sup>1</sup> Финансово-экономический кризис вынудил государство усилить свою роль в банковской сфере и потребовал осуществления дополнительных мер по укреплению банковской системы, в связи с чем в 2008 году были приняты Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»,<sup>2</sup> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».<sup>3</sup>

Получила свое развитие и такая форма участия государства в сфере банковской деятельности, как создание и функционирование государственных корпораций, иных субъектов, выполняющих важнейшие публичные функции, что также требует ее дополнительного осмысления и изучения. Существует необходимость совершенствования и традиционной формы участия государства в сфере банковской деятельности, связанной с осуществлением Центральным банком Российской Федерации банковского регулирования и банковского надзора.

Таким образом, актуальность проблем реализации государственной политики в сфере банковской деятельности на современном этапе определила выбор темы, постановку цели и задач, методологическую базу и

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. – 2007. – № 22. – Ст. 2562.

<sup>2</sup> Российская газета. – 2008. – 14 октября. – № 214.

<sup>3</sup> Российская газета. – 2008. – 28 октября. – № 224.

структуру исследования.

### **Степень научной разработанности темы исследования**

Анализ правовых явлений, обусловленных тематикой настоящего исследования, основывается на имеющихся научных разработках в данной сфере, что позволяет автору сформулировать свою позицию по ключевым вопросам, касающимся отдельных аспектов государственной политики в сфере банковской деятельности.

Отдельные вопросы, входящие в предмет данного диссертационного исследования, в том или ином ракурсе рассматриваются в работах А.З. Арсланбековой, А.Ф. Бадтиева, А.Г. Братко, А.Ю. Викулина, Я.А. Гейвандова, С.А. Голубева, А.В. Журавлева, Л.Г. Ефимовой, О.М. Олейник, Е.А. Павлодского, Е.Н. Пастушенко, Е.Ю. Плетневой, Н.А. Сагтаровой, Б.Н. Топорнина, Г.А. Тосуняна, Е.В. Черниковой, Е.С. Щетковой, Н.Д. Эриашвили и других авторов.

Необходимо отметить, что на различных временных этапах развития правового регулирования банковской деятельности в России исследователи рассматривали вопросы, которые были наиболее актуальны в тот или иной период. Соответственно, предметом изучения были вопросы разработки правовых механизмов по преодолению последствий кризиса банковской системы России в 1998 году,<sup>1</sup> становления и развития государственного регулирования банковской деятельности в Российской Федерации,<sup>2</sup> сравнительно-правового анализа отечественного и зарубежного правового регулирования в банковской сфере.<sup>3</sup> Неизменно актуальными остаются вопросы, связанные с осуществлением банковских операций,<sup>4</sup> посвященные анализу отдельных направлений государственного управления в банковской

---

<sup>1</sup> См. напр.: Сапрыкин Д.П. Совершенствование банковского законодательства после кризиса 1998 года: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12 / Д.П. Сапрыкин. – М., 2000. – 198 с.

<sup>2</sup> См. напр.: Попов И.С. Правовой механизм государственного регулирования банковской деятельности: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04 / И.С. Попов. – М., 2000. – 208 с.

<sup>3</sup> См. напр.: Голубев С.А. Правовое регулирование государственного управления банковской системой в Российской Федерации и в зарубежных странах (сравнительно-правовой анализ): дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14 / С.А. Голубев. – М., 2004. – 356 с.

<sup>4</sup> См. напр.: Артемова А.О. Банковское кредитование в Российской Федерации (финансово-правовой аспект): дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / А.О. Артемова. – М., 2007. – 207 с.

сфере,<sup>1</sup> правового статуса Центрального банка Российской Федерации,<sup>2</sup> банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций со стороны Банка России.<sup>3</sup>

Значительный вклад в разработку проблем публично-правового регулирования банковской деятельности внесла диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук Е.В. Черниковой «Публично-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (финансово-правовые аспекты)» (Москва, 2009 год). Научная работа Е.В. Черниковой представила концепцию публично-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации, отразила теоретическое обоснование его места в механизме правового регулирования экономических отношений. Полученные выводы позволили автору настоящего исследования наиболее полно рассмотреть механизм правового регулирования банковской деятельности в качестве инструмента реализации государственной политики в изучаемой сфере.

Вместе с тем, несмотря на значительное внимание, уделяемое учеными изучению банковских правоотношений, изданные работы не содержат комплексного финансово-правового исследования актуальных аспектов государственной политики в сфере банковской деятельности в современных условиях. В свою очередь, реформирование банковского законодательства, практика его применения требуют постоянного научного изучения и совершенствования практического опыта реализации государственной политики в указанной сфере.

**Объектом** настоящего исследования выступает совокупность

---

<sup>1</sup> См. напр.: Фролова Е.Е. Лицензирование банковских операций как форма государственного регулирования банковской деятельности (Теория, практика, проблемы): дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Е.Е. Фролова. – М., 2004. – 189 с.

<sup>2</sup> См. напр.: Лунгу Е.В. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.02 / Е.В. Лунгу. – Барнаул, 2005. – 210 с.

<sup>3</sup> См. напр.: Башмакова Т.В. Система государственного регулирования кредитных организаций Банком России: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Т.В. Башмакова. – М., 2007. – 162 с.; Быстрова Е.Ф. Правовые основы деятельности территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в области банковского надзора: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 / Е.Ф. Быстрова. – Саратов, 2007. – 192 с.

регулируемых правовыми нормами общественных отношений, складывающихся в ходе осуществления государственной политики в сфере банковской деятельности.

**Предметом** диссертационного исследования является банковская деятельность как финансово-правовое явление, нормативные правовые акты, регулирующие участие и степень присутствия государства в сфере банковской деятельности, а также правоприменительная и судебная практика в изучаемой системе правовых отношений.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационной работы является комплексное исследование финансово-правовых проблем государственной политики в сфере банковской деятельности и выработка предложений по их дальнейшему разрешению.

Указанная цель обусловила постановку следующих задач:

- обобщить имеющиеся в отечественной юридической науке подходы к трактовке понятия «банковская деятельность», уточнить его определение с точки зрения современного нормативно-правового регулирования;
- на основе анализа банковского законодательства, практики его применения и изложенных в научных исследованиях концепций о структуре банковской системы и существующих связей между ее элементами разработать авторское понятие «банковская система»;
- рассмотреть субъектный состав банковской системы Российской Федерации в современных условиях;
- конкретизировать важнейшие этапы становления и развития отечественного правового регулирования банковской деятельности и рассмотреть их влияние на ход дальнейшего развития правового регулирования банковской деятельности;
- проанализировать современное состояние правового регулирования банковской деятельности и внести предложения по его дальнейшему совершенствованию;
- выявить правовые проблемы реализации государственной политики в

сфере банковской деятельности, компетенцию и полномочия реализующих ее субъектов, внести конкретные предложения и рекомендации по дальнейшему совершенствованию государственной политики в исследуемой области.

**Теоретическую основу диссертационного исследования** составили научные работы в области общей теории государства и права, теории государственного управления, конституционного, административного, финансового, банковского, гражданского права. Среди них работы А.З. Арсланбековой, Г.В. Атаманчука, А.Ф. Бадтиева, В.А. Белова, А.Г. Братко, А.Ю. Викулина, В.В. Витрянского, Я.А. Гейвандова, С.А. Голубева, О.Н. Горбуновой, Е.Ю. Грачевой, Л.Г. Ефимовой, А.В. Журавлева, И.А. Никулиной, О.М. Олейник, Е.А. Павлодского, Е.Н. Пастушенко, Л.Л. Попова, И.В. Рукавишниковой, Н.А. Саттаровой, Н.В. Сердюковой, Ю.Н. Старилова, Ю.А. Тихомирова, Б.Н. Топорнина, Г.А. Тосуняна, Е.В. Черниковой, В.И. Чиркина, Д.А. Шевченко, Е.С. Щетковой, Н.Д. Эриашвили и других.

**Методологическую основу диссертационного исследования** составили основные методы научного познания объекта и предмета исследования: диалектический, исторический, формально-логический, системный, сравнительный, статистический, нормативно-аналитический, анализа и синтеза, метод моделирования и другие. Их применение позволило проанализировать особенности реализации государственной политики в сфере банковской деятельности в настоящее время.

**Нормативно-правовую основу диссертационного исследования** образуют Конституция Российской Федерации, а также административное, гражданское, финансовое, банковское законодательство Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации и других государственных органов.

**Эмпирическую базу исследования** составляют материалы судебной практики, правоприменительная деятельность государственных органов,

статистические и аналитические данные, зарубежный опыт организации банковской деятельности, изложенный в отечественной литературе.

В диссертационном исследовании также была использована информация с официальных сайтов Центрального банка Российской Федерации, Государственной Думы Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

**Научная новизна работы** заключается в том, что на уровне диссертационного исследования рассмотрены теоретические основы государственной политики в сфере банковской деятельности в соответствии с основными положениями реформы банковского сектора экономики, подведены промежуточные итоги законодательных преобразований в сфере банковской деятельности, сформулированы и обоснованы пути ее дальнейшего совершенствования.

В работе обобщены и систематизированы основные подходы к определению понятий «банковская деятельность», «банковская система» с точки зрения современного субъектного состава; проанализированы особенности государственной политики в сфере банковской деятельности и осуществляющие ее субъекты; предложены авторские дефиниции таких категорий, как «банковская операция», «банковская деятельность», «банковская система», «государственная политика в сфере банковской деятельности», «государственное управление банковской деятельностью», «банковское регулирование в публичных интересах»; сформулированы предложения по внесению дополнений и изменений в нормативные правовые акты, действующие в сфере банковской деятельности.

Проведен анализ финансово-правовых аспектов государственной политики в сфере банковской деятельности и ее основных направлений в

современных условиях; предложена классификация субъектов, реализующих государственную политику в указанной сфере, и проанализирован их правовой статус; предложены подходы к решению актуальных проблем, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

В диссертации формулируются теоретические выводы и практические рекомендации, направленные на совершенствование правотворчества и практики правоприменения в решении вопросов реализации государственной политики в сфере банковской деятельности в современных условиях.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Банковская деятельность – самостоятельное осуществление субъектами, включенными в банковскую систему Российской Федерации, банковских операций на основании федерального закона или на основании федерального закона и специального разрешения (лицензии) Банка России.

2. Государственная политика в сфере банковской деятельности – компонент государственной финансовой политики, представляющий собой деятельность государства в лице уполномоченных государственных органов и организаций, действующих в публичных интересах, по разработке, правовому регулированию и реализации концепции, основных направлений, конкретных мероприятий в области формирования, распределения, управления и контроля за использованием публичных денежных фондов при осуществлении банковской деятельности с целью развития и укрепления банковской системы.

Государственная политика в сфере банковской деятельности предусматривает «государственное управление банковской деятельностью» и «банковское регулирование в публичных интересах». Под «государственным управлением банковской деятельностью» предлагается понимать государственное воздействие на деятельность субъектов банковской системы со стороны государственных органов и должностных лиц путем использования принадлежащих им государственно-властных полномочий с целью реализации государственной политики в сфере банковской

деятельности. «Банковское регулирование в публичных интересах» представляет собой деятельность специальных юридических лиц, осуществляющих отдельные публичные функции по регулированию банковской деятельности в целях реализации государственной политики в этой сфере.

3. В Федеральном законе от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup> следует закрепить определение «банковской деятельности», статью 2 изложить в следующей редакции: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», кредитные организации, а также филиалы иностранных банков».

4. Обоснована необходимость совершенствования государственного финансового контроля над эффективностью использования государственных финансовых ресурсов, направляемых на укрепление и развитие банковской системы. Предложено расширить состав Наблюдательного совета государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и Совета директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» с включением представителей, направляемых Президентом Российской Федерации, Государственной Думой Российской Федерации, Советом Федерации Российской Федерации; предусмотреть обязанность указанных государственных корпораций ежегодно направлять в Государственную Думу Российской Федерации предварительно согласованный с Банком России и Правительством Российской Федерации отчет о результатах своей деятельности.

5. Часть 2 и 3 статьи 15.26 КоАП РФ следует изложить в следующей редакции:

«2. Нарушение должностным лицом кредитной организации

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований – влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.

3. Действия, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, если они создают реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), – влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей».

Применяемые Банком России по отношению к кредитным организациям меры ответственности, указанные в ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,<sup>1</sup> предлагается рассматривать в качестве мер финансово-правовой ответственности.

6. Реализация Основных направлений единой денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов,<sup>2</sup> Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года предполагает необходимость уделить особое внимание совершенствованию банковского кредитования и сберегательного дела. В рамках реализации современной государственной политики в сфере банковского кредитования и сберегательного дела особо выделяется деятельность Банка России, государственных корпораций «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и «Агентство по страхованию вкладов», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

7. С целью дальнейшего совершенствования правовых аспектов реализации государственной политики в сфере банковской деятельности, предлагается внести изменения в ст. 819, ст. 837 Гражданского кодекса Российской Федерации, ст. 19, ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», ст. 74 Федерального закона «О Центральном

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

<sup>2</sup> Вестник Банка России. – 2008. – № 66.

банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 11 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»<sup>1</sup>, касающиеся вопросов банковского надзора, банковского кредитования и сберегательного дела; принять Федеральный закон «О банковском потребительском кредитовании», концептуальная модель которого предложена автором.

**Практическая и теоретическая значимость исследования** заключается в том, что исследование проблем реализации государственной политики в сфере банковской деятельности имеет важное значение для продолжения научных дискуссий о состоянии и перспективах развития банковской системы и банковской деятельности в России.

Теоретические выводы, предложения и рекомендации автора по совершенствованию государственной политики в сфере банковской деятельности могут быть использованы при подготовке проектов федеральных законов о правовом регулировании банковской деятельности, нормативных актов Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора, а также в практической деятельности по применению правовых норм субъектами банковской деятельности.

Практическая значимость работы заключается в возможности внедрения результатов диссертационного исследования в учебный процесс при преподавании специальных курсов в системе юридического и экономического образования, включая систему разработки учебно-методических материалов, проведения лекционных и семинарских занятий в учебных заведениях, подготовки, переподготовки, повышения квалификации сотрудников юридических и надзорных служб Банка России, а также специалистов по правовому обеспечению деятельности кредитных организаций.

**Апробация результатов исследования.** Основные результаты исследования, теоретические положения, практические предложения и рекомендации были обсуждены на кафедре административного и

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – № 52 (часть I). – Ст. 5029.

финансового права Института государства и права Тюменского государственного университета, опубликованы автором в научных статьях, в том числе в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией, материалах международных и всероссийских научно-практических конференций.

Основные итоги диссертационного исследования докладывались на Научно-практической конференции «Международные юридические чтения» (Омск, 18 апреля 2007 года); Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы реализации права в изменяющейся России» (Тюмень, 19 апреля 2007 года); Всероссийской научно-практической конференции «Совершенствование публичного управления в сфере реализации приоритетных национальных проектов» (Тюмень, 22-23 ноября 2007 года); Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы становления социального государства в России» (Тюмень, 14 апреля 2008 года); VI Всероссийской студенческой научной конференции «Эволюция российского права» (Екатеринбург, 25-26 апреля 2008 года).

Материалы диссертационного исследования используются автором в рамках преподавания дисциплины «Финансовое право Российской Федерации» в Институте государства и права Тюменского государственного университета, а также в практической деятельности Юридического управления Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества («Запсибкомбанк» ОАО).

**Структура и объем исследования.** Диссертация состоит из введения, двух глав, содержащих шесть параграфов, заключения, библиографического списка использованных источников и литературы, приложения. Структура работы отражает наиболее важные теоретические и практические аспекты темы исследования и предопределена целью и задачами исследования.

## **СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ**

**Во введении** обосновывается актуальность темы исследования и степень ее научной разработанности, определяется объект и предмет исследования,

ставятся его цель и задачи, излагаются теоретические и методологические основы, формулируется научная новизна выносимых на защиту положений и практическая значимость результатов исследования.

Глава первая диссертации – **«Банковский сектор России: понятие, структура, содержание, правовое регулирование»** – включает три параграфа.

В первом параграфе – **«Социально-экономическая характеристика банковского сектора Российской Федерации»** – автор рассматривает социально-экономические особенности банковской сферы России, анализирует различные научные подходы к понятию и сущности банковской системы и банковской деятельности.

Соискатель констатирует, что эффективное функционирование государственных и муниципальных органов, предприятий, учреждений и иных субъектов напрямую зависит от состояния банковского сектора государства. Осуществление многих экономических, социальных, экологических и иных проектов определяется характером и степенью устойчивости банковской системы. Приведенная в работе финансово-экономическая статистика в полной мере отражает возрастающую роль банковской сферы для современной российской экономики.

По состоянию на 1 января 2009 года совокупные активы (пассивы) банковского сектора составили 28 022,3 млрд. рублей (67,3 % от ВВП). В настоящее время в России зарегистрировано 1184 кредитных организаций, из них действующими являются 1066 кредитных организаций. По состоянию на 1 декабря 2009 года в России зарегистрированы 1131 банк (в том числе действующие – 1015) и 53 небанковские кредитные организации (из них действующие – 51). Активы кредитных организаций по состоянию на 1 декабря 2009 года составили 28 691, 9 млрд. рублей, финансовый результат их деятельности равен 96 370, 6 млн. рублей.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Обзор банковского сектора Российской Федерации (информация с официального сайта Центрального банка Российской Федерации) [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_ex.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf).

В современных условиях особое социально-экономическое значение приобретает банковская деятельность, поскольку затрагивает интересы различных юридических и физических лиц, государственных и муниципальных органов, а также интересы государства в целом. На основе научных исследований и положений действующего законодательства диссертантом сформулированы следующие признаки банковской деятельности:

1) банковская деятельность заключается в осуществлении определенных банковских операций (перечень банковских операций для соответствующих субъектов устанавливается федеральным законом, лицензией Банка России),

2) банковская деятельность осуществляется субъектами, включенными в банковскую систему России,

3) правовым основанием осуществления банковской деятельности является федеральный закон или федеральный закон и лицензия Банка России.

Под «банковской деятельностью» следует понимать самостоятельное осуществление субъектами, включенными в банковскую систему Российской Федерации, банковских операций на основании федерального закона или федерального закона и специального разрешения (лицензии) Банка России. В свою очередь, «банковские операции» представляют собой регулируемые банковским законодательством действия, определяющие исключительную правоспособность субъектов банковской системы и направленные на установление, изменение, прекращение их прав и обязанностей в сфере денежного обращения. В настоящее время банковскую деятельность вправе осуществлять следующие субъекты: Банк России, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», кредитные организации, филиалы иностранных банков.

Стоит обратить внимание, что деятельность, аналогичную по своему содержанию банковской деятельности, могут осуществлять и другие субъекты. В соответствии со ст. 13.1 Федерального закона «О банках и

банковской деятельности», кредитная организация вправе привлекать банковского платежного агента для осуществления приема платежей от физических лиц и для осуществления операций с использованием платежных карт. Согласно ст. 368 ГК РФ, банковские операции по выдаче банковской гарантии вправе осуществлять страховые организации. Между тем, осуществление подобными субъектами отдельных банковских операций не может рассматриваться в качестве банковской деятельности, поскольку такая деятельность не является для них основной, осуществляется вне банковской системы и не требует получения специального разрешения. Кроме того, существуют субъекты (представительства иностранных банков), включенные действующим законодательством в банковскую систему России, но фактически не обладающие правом осуществлять банковские операции.

«Банковская система» представляет собой структурированную, объединенную общими целями и функциями совокупность субъектов, основой деятельности которых является осуществление банковских операций. С момента вступления в законную силу Федерального закона «О банке развития», определяющего правовое положение государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», фактически осуществлен переход к трехуровневой банковской системе России. Появление «третьего уровня» банковской системы Российской Федерации обусловлено определенной независимостью Внешэкономбанка от Банка России, не позволяющей расположить Внешэкономбанк на одном уровне с кредитными организациями и другими субъектами.

Проведенное исследование банковской системы и банковской деятельности позволило автору сделать вывод о необходимости внесения следующих изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»:

- закрепить определение «банковской деятельности»;
- статью 2 изложить в следующей редакции: «Банковская система

Российской Федерации включает в себя Центральный банк Российской Федерации, государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», кредитные организации, а также филиалы иностранных банков».

Во втором параграфе – **«Становление и развитие банковской системы и банковской деятельности в России: краткий историко-правовой очерк»** – автор анализирует историю становления и развития отечественной банковской системы и банковской деятельности.

Развитие банковской системы происходило поэтапно, что было обусловлено особенностями экономики и внутривластной обстановки. Исторические события, произошедшие в дореволюционной России, свидетельствуют о создании первых кредитных учреждений, посредством которых государство стремилось обеспечить развитие торговых отношений, кредитно-денежной системы, увеличение денежной массы. Данный этап положил основу для формирования банковского кредитования в России, определил его особое экономическое значение. Дальнейшее развитие банковской деятельности кредитных учреждений, как правило, было связано с совершенствованием операций в сфере банковского кредитования и сберегательного дела. Указанное обстоятельство послужило одним из оснований для более подробного исследования указанных направлений банковской деятельности на современном этапе.

Правовое регулирование организации и деятельности кредитных учреждений ограничивалось принятием соответствующих правовых актов о создании кредитных учреждений и утверждении соответствующих уставов, практически отсутствовали нормативные правовые акты, регламентирующие единые правила осуществления банковской деятельности. Между тем, вторая половина XIX века отмечена принятием основополагающих нормативных актов, направленных на правовое регулирование банковской деятельности.

Автор заключает, что на протяжении периода становления и развития отечественной банковской системы существовала тенденция к

формированию единого субъекта регулирования и надзора в сфере банковской деятельности в лице Центрального банка (Государственного банка, Народного банка, Банка России). Двойственность его правовой природы выражалась в том, что, с одной стороны, он осуществлял коммерческие операции с целью извлечения прибыли, а с другой стороны, он был наделен полномочиями в сфере государственного управления банковской системой.

Современный этап развития банковской системы свидетельствует об усилении роли государства в сфере банковской деятельности, что связано, прежде всего, с влиянием финансово-экономического кризиса.

В третьем параграфе – **«Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации»** – проводится анализ современного финансово-правового регулирования банковской деятельности.

Соискатель приходит к выводу о необходимости формирования комплексного правового регулирования банковской деятельности. Совершенствование финансово-правового регулирования банковской деятельности должно осуществляться с учетом положений нормативных правовых актов различных отраслей права и призвано обеспечить полноценное и всестороннее правовое регулирование банковских отношений.

Автор отмечает, что правовой статус Центрального банка Российской Федерации, государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», кредитных организаций и особенности осуществления ими банковской деятельности закреплены в Федеральных законах «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банке развития», «О банках и банковской деятельности». Между тем, в настоящее время отсутствует комплексное правовое регулирование взаимодействия субъектов банковской деятельности. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» подробно освещены лишь вопросы

взаимоотношений Банка России и кредитных организаций.

По мнению диссертанта, важным этапом в развитии финансово-правового регулирования банковской деятельности является принятие федеральных законов в сфере страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; выплат Банка России по вкладам физических лиц в банках Российской Федерации; функционирования бюро кредитных историй. Автор констатирует, что с принятием Федерального закона «О банке развития» фактически осуществлен переход к трехуровневой банковской системе.

Финансово-экономический кризис подтвердил определяющую роль государства в сфере банковской деятельности. В 2008 году были приняты Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», призванные стабилизировать банковскую систему и способствовать развитию финансовой системы. Анализ действующего банковского законодательства позволил сделать вывод об осуществлении государственными корпорациями «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и «Агентство по страхованию вкладов» публичных функций в сфере банковского кредитования, сберегательного дела, предупреждения банкротства банков. Автор отмечает, что особое место в рамках финансово-правового регулирования банковской деятельности занимают нормативные акты Банка России, поскольку регулируют ключевые направления банковской деятельности кредитных организаций.

Глава вторая диссертации – **«Реализация государственной политики в сфере банковской деятельности»** – состоит из трех параграфов.

В первом параграфе – **«Сущность и значение государственной политики в сфере банковской деятельности»** – автор анализирует различные научные подходы к определению понятия и сущности государственной политики в сфере банковской деятельности, высказываемые

на страницах экономической и юридической литературы.

Государственная политика в сфере банковской деятельности рассматривается в качестве компонента государственной финансовой политики, представляющего собой деятельность государства в лице уполномоченных государственных органов и организаций, действующих в публичных интересах, по разработке, правовому регулированию и реализации концепции, основных направлений, конкретных мероприятий в области формирования, распределения, управления и контроля за использованием публичных денежных фондов при осуществлении банковской деятельности с целью развития и укрепления банковской системы.

Автор отмечает, что современная государственная политика в сфере банковской деятельности реализуется в рамках «государственного управления банковской деятельностью» и «банковского регулирования в публичных интересах». Под «государственным управлением банковской деятельностью» предлагается понимать государственное воздействие через систему государственных органов и должностных лиц на деятельность субъектов банковской системы путем использования принадлежащих им государственно-властных полномочий с целью реализации государственной политики в сфере банковской деятельности. Среди основных форм государственного управления в сфере банковской деятельности диссертант рассматривает следующие: издание нормативных правовых актов, издание индивидуальных актов, государственная регистрация, лицензирование, государственный контроль и надзор. «Банковское регулирование в публичных интересах» представляет собой деятельность специальных юридических лиц, осуществляющих отдельные публичные функции по регулированию банковской деятельности в целях реализации государственной политики в этой сфере.

Анализ современных особенностей государственной политики в сфере банковской деятельности позволил автору определить следующие направления ее реализации:

- совершенствование банковского надзора со стороны Банка России;
- организация государственного финансового контроля;
- развитие банковского кредитования, сберегательного дела в качестве основных направлений банковской деятельности.

Во втором параграфе – **«Субъекты, осуществляющие реализацию государственной политики в сфере банковской деятельности»** – рассматриваются современные особенности системы государственных органов и иных субъектов, осуществляющих реализацию государственной политики в сфере банковской деятельности.

Среди субъектов, осуществляющих государственную политику в сфере банковской деятельности, автор особо отмечает деятельность Президента Российской Федерации, Федерального Собрания Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Банка России, государственных корпораций «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и «Агентство по страхованию вкладов», Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Диссертант приходит к выводу, что указанная система отвечает требованиям современной концепции развития банковского сектора экономики России. Между тем, автор вносит ряд предложений по совершенствованию деятельности рассмотренных субъектов.

Представляется необходимым расширить сферу участия государственных органов в рамках осуществления государственного финансового контроля над эффективностью использования государственными корпорациями «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и «Агентство по страхованию вкладов» государственных финансовых ресурсов с целью укрепления банковской системы. Анализ федерального законодательства, регулирующего их деятельность, позволяет сделать вывод об осуществлении Правительством Российской Федерации значительных контрольных функций по отношению к указанным государственным корпорациям, ограничивая контрольные

функции иных государственных органов. В связи с этим диссертант предлагает расширить состав Наблюдательного совета государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и Совета директоров государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» путем включения представителей, направляемых Президентом Российской Федерации, Государственной Думой Российской Федерации, Советом Федерации Российской Федерации. Данные изменения позволят обеспечить комплексный государственный финансовый контроль по эффективному использованию государственных финансовых ресурсов для целей укрепления и развития банковской системы России.

Кроме того, на законодательном уровне необходимо предусмотреть обязанность Внешэкономбанка и Агентства по страхованию вкладов ежегодно направлять в Государственную Думу Российской Федерации предварительно согласованный с Банком России и Правительством Российской Федерации отчет о результатах своей деятельности. Следует полагать, что по результатам предоставленного отчета названные государственные органы смогут принять более взвешенное решение об эффективности использования государственных финансовых ресурсов и, в случае необходимости, прекратить полномочия своих представителей в высших органах управления Внешэкономбанка и Агентства по страхованию вкладов.

В рамках реализации современной государственной политики в сфере банковской деятельности автор отмечает особую роль Центрального банка Российской Федерации. Между тем, несмотря на предпринимаемые в настоящее время Банком России меры, банковская система по-прежнему подвержена негативным последствиям финансово-экономического кризиса: снижены темпы роста объема банковского кредитования и показатели финансовой устойчивости кредитных организаций, продолжают оставаться высокими проценты по заключаемым кредитным договорам, несмотря на значительное снижение размера ставки рефинансирования Центрального

банка Российской Федерации. В связи с этим представляется необходимым усилить государственный финансовый контроль деятельности Банка России, направленной на поддержку банковской системы. Целесообразно дополнить ст. 5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» положением о необходимости направления в Государственную Думу Российской Федерации информации Банка России о реализации им Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

Учитывая значительный объем государственной поддержки, предоставляемой кредитным организациям, особую актуальность приобретает банковский надзор, осуществляемый Банком России. В качестве ключевого инструмента банковского надзора предлагается рассматривать применение Банком России финансово-правовой ответственности к кредитным организациям, совершившим финансовое правонарушение в сфере банковской деятельности. Между тем, автор отмечает, что в настоящее время возможность использования финансово-правовой ответственности в качестве инструмента банковского надзора существенным образом ограничена. Анализ положений ч. 2, ч. 3 ст. 15.26 КоАП РФ и ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» позволяет сделать вывод, что указанные нормы дублируют друг друга в части нарушения кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований.

С целью совершенствования банковского надзора автор предлагает исключить из ч. 2, ч. 3 ст. 15.26. КоАП РФ ответственность кредитных организаций, предусмотрев ответственность должностных лиц кредитных организаций. Кроме того, представляется необходимым дополнить ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» следующим положением: «Основания и порядок назначения мер, указанных в настоящей статье, закрепляются в нормативных актах Банка России».

Рассматривая правовой статус организаций, осуществляющих банковское регулирование в публичных интересах, автор отмечает следующие ключевые направления их деятельности: Внешэкономбанк поддерживает ликвидность кредитных организаций, осуществляет мониторинг целевого использования предоставленных кредитных денежных средств; Агентство по страхованию вкладов осуществляет меры по предупреждению банкротства банков, обеспечивает возвратность вкладов физических лиц в банках, оказывает влияние на осуществление кредитными организациями банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады; Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» поддерживает ликвидность кредитных организаций путем осуществления рефинансирования ипотечных кредитов и реструктуризации кредитной задолженности.

Анализ деятельности субъектов, осуществляющих банковское регулирование в публичных интересах, подтверждает необходимость их взаимодействия с Банком России в целях реализации соответствующих направлений государственной политики в сфере банковской деятельности. Вместе с тем, автор отмечает отсутствие законодательных положений о принципах взаимодействия указанных субъектов. Представляется целесообразным в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банка России)» закрепить принцип независимости государственных корпораций «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и «Агентство по страхованию вкладов» от Банка России, организации их деятельности на основании федерального законодательства и совместных соглашений, допустимости обмена информацией по соответствующим направлениям банковской деятельности.

В третьем параграфе – **«Правовые проблемы реализации государственной политики в сфере банковской деятельности и пути их решения»** – автор предлагает решение правовых проблем, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

Анализ основных направлений банковской деятельности позволил выявить ряд правовых проблем, которые оказывают существенное влияние на состояние банковской системы. Диссертант приходит к выводу о необходимости совершенствования государственной политики в сфере банковского кредитования и сберегательного дела.

По состоянию на 1 декабря 2009 года общий объем кредитных операций банковского сектора составил 20 047, 3 млрд. рублей или 69, 9 % от активов банковского сектора. Как следствие мирового финансово-экономического кризиса, происходит увеличение объема просроченной задолженности по кредитным операциям банковского сектора. По состоянию на 1 декабря 2009 года объем просроченной задолженности составил 1043, 4 млрд. рублей или 5,2 % от общей суммы кредитов. При этом объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, равен 243 млрд. рублей или 23, 3 % от общей суммы просроченной задолженности по кредитам. Рост просроченной задолженности по кредитным операциям оказывает непосредственное влияние на размер создаваемых кредитными организациями резервов на возможные потери по соответствующим размещенным средствам. С одной стороны, формирование резервов гарантирует платежеспособность кредитных организаций и, в целом, стабильность банковской системы. С другой стороны, создаваемые резервы не могут быть использованы кредитными организациями в рамках активных операций, что снижает эффективность банковской деятельности. На 1 декабря 2009 года объем резервов на возможные потери по соответствующим размещенным средствам составил 1740 млрд. рублей.<sup>1</sup> Рассмотренная в работе динамика общего объема кредитных операций банковского сектора и наметившаяся вследствие мирового финансово-экономического кризиса тенденция к увеличению объема просроченной задолженности и размера создаваемых кредитными организациями резервов актуализируют

---

<sup>1</sup> Обзор банковского сектора Российской Федерации (информация с официального сайта Центрального банка Российской Федерации) [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_091101.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_091101.pdf).

необходимость формирования качественного банковского кредитования с учетом существующих рисков.

Основной задачей государства в сфере банковского кредитования является обеспечение баланса интересов заемщиков и кредитных организаций, что особенно актуально при осуществлении потребительского кредитования. В настоящее время в сфере банковского кредитования физических лиц неоднозначное толкование положений законодательства способствует необоснованному увеличению оснований для привлечения кредитных организаций к административной ответственности в соответствии со ст. 14.8 КоАП РФ. С другой стороны, практика одностороннего изменения условий кредитных договоров кредитными организациями нарушает права заемщиков – физических лиц, усиливая социальную напряженность и провоцируя увеличение просроченной кредитной задолженности. В такой ситуации реализация современной государственной политика в указанной сфере должна быть направлена на совершенствование правового регулирования потребительского кредитования, банковского надзора со стороны Центрального банка Российской Федерации.

Представляется, что указанные отношения целесообразно регулировать, прежде всего, на уровне финансово-правовых норм. В связи с этим предлагается внести ряд изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и принять специальный Федеральный закон «О банковском потребительском кредитовании», который будет направлен на устранение существующих коллизий норм гражданского и банковского законодательства и разрешение существующих в этой сфере правовых проблем.

Рассматривая особенности правового регулирования сберегательного дела и системы страхования вкладов физических лиц, автор затрагивает проблему формирования пассивов банков за счет вкладов физических лиц. Следует учитывать, что среди привлеченных российскими банками денежных средств значительную часть составляют именно вклады физических лиц. По состоянию на 1 декабря 2009 года объем привлеченных

банками вкладов физических лиц составил 6 998, 8 млрд. рублей (24,4 % в структуре пассивов кредитных организаций). При этом на 1 октября 2009 года вклады физических лиц до востребования и сроком до 30 дней составили 997,1 млрд. рублей, вклады физических лиц сроком от 31 дня до 1 года – 1331,9 млрд. рублей, вклады физических лиц сроком свыше 1 года – 4375,8 млрд. рублей, что подтверждает зависимость банков от денежных средств физических лиц, привлеченных на срок свыше 1 года.<sup>1</sup>

Финансово-экономический кризис показал, что характер и размер привлеченных средств физических лиц оказывает существенное влияние на финансовое положение банков. В настоящее время обязанность банка по первому требованию вкладчика – физического лица вернуть денежные средства по вкладу ставит банки в крайне невыгодное положение, что негативным образом сказывается на общем состоянии банковского сектора. В связи с этим диссертант обосновывает необходимость совершенствования правового регулирования сберегательного дела и законодательства о страховании вкладов физических лиц.

Автор предлагает ограничить право вкладчика на досрочный возврат вклада и увеличить размер страхового возмещения по вкладам, что позволит привлечь дополнительные финансовые ресурсы от физических лиц и будет способствовать снижению расходов по дополнительному финансированию банковского сектора со стороны государства. Вместе с тем, необходимо ограничить выплату страхового возмещения в зависимости от размера процентной ставки по вкладу, что позволит снизить стоимость кредитных ресурсов и, как следствие, снизить процентную ставку банковских кредитов.

Согласно ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», при наступлении страхового случая вкладчику выплачивается возмещение в размере 100 процентов суммы вкладов, но не более 700 000 рублей. Между тем, принцип

---

<sup>1</sup> Показатели деятельности кредитных организаций (информация с официального сайта Центрального банка Российской Федерации) [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_ex.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf).

сто процентного возмещения по вкладам способствует росту доли вкладов в банках, осуществляющих рискованную политику и предлагающих более высокие процентные ставки по вкладам. В связи с этим представляется необходимым вернуться к принципу частичного страхового возмещения по вкладам, что приведет к формированию более ответственного отношения к выбору банка и позволит сократить объем выплачиваемого возмещения по вкладам.

В заключении диссертации подведены основные итоги проведенного исследования, сделаны выводы, обобщены его важнейшие результаты и намечены проблемы, требующие дальнейшего изучения, сформулированы предложения и рекомендации по совершенствованию действующего законодательства.

**Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в следующих публикациях автора:**

**Статьи, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК:**

1. Пшеничников А. Статус Банка России и его место в банковской системе / А. Пшеничников // Хозяйство и право. – 2008. – № 8. – С. 49-53. (0,5 п.л.).

2. Пшеничников А.Г. Финансово-правовые аспекты участия банков в реализации национальных проектов / А.Г. Пшеничников // Налоги и финансовое право, 2008. – № 7. – С. 250-254. (0,6 п.л.).

3. Пшеничников А.Г. О некоторых аспектах финансово-правового регулирования банковской деятельности / А.Г. Пшеничников // Налоги и финансовое право, 2009. – № 6. – С. 208-213. (0,65 п.л.).

**Статьи, опубликованные в других журналах и по материалам научных конференций:**

4. Пшеничников А.Г. Административно-правовые аспекты государственной политики в сфере банковской деятельности // Административное и муниципальное право. – 2009. – № 11. – С. 79-87. (0,85 п.л.).

5. Пшеничников А.Г. Банковская деятельность в Российской Федерации: проблемы правового определения // Реализация права в

современной России: проблемы теории и практики: Сборник научных статей / сост. О.Ю. Винниченко. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2008. – С. 257-265. (0,45 п.л.).

6. Пшеничников А.Г. К вопросу о понятии банковской системы Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О Банке развития» / А.Г. Пшеничников // Альманах современной науки и образования, 2008. – № 6 (13). – Ч. 2. – С. 155-156. (0,2 п.л.).

7. Пшеничников А.Г. Некоторые аспекты правового статуса Банка России / А.Г. Пшеничников // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Европейская наука XXI века» (Прага, 16-31 мая 2008 г.). – Прага: Publishing house «Education and Science», 2008. – С. 54-58. (0,25 п.л.).

8. Пшеничников А.Г. Некоторые аспекты правового статуса Банка России / А.Г. Пшеничников // Проблемы становления социального государства в России: Вып. 4. материалы Всероссийской научно-практической конференции. В 2 частях. Часть 1. Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2008. – С. 176-178. (0,25 п.л.).

9. Пшеничников А.Г. Некоторые аспекты реализации государственной политики в сфере банковского кредитования / А.Г. Пшеничников // Материалы V Международной научно-практической конференции «Научное пространство Европы – 2009» (Перемышль (Польша), 7-15 апреля 2009 г.). – Перемышль: Nauka i studia, 2009. – С. 57-62. (0,35 п.л.).

10. Пшеничников А.Г. Правовая характеристика банковской деятельности в Российской Федерации / А.Г. Пшеничников // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Становление современной науки» (Прага, 27.09.2008г. – 05.10.2008 г.). – Прага: Publishing house «Education and Science», 2008. – С. 18-22. (0,25 п.л.).

11. Пшеничников А.Г. Правовые проблемы развития института страхования вкладов физических лиц / А.Г. Пшеничников // Альманах современной науки и образования, 2007. – № 2 (2). – С. 333-334. (0,2 п.л.).

12. Пшеничников А.Г. Правовые проблемы участия банков в национальном проекте «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» / А.Г. Пшеничников // Альманах современной науки и образования, 2007. - № 7 (7). – Ч. 1. – С. 151-153. (0,23 п.л.).

13. Пшеничников А.Г. Проблемы реализации административной ответственности в сфере потребительского кредитования / А.Г. Пшеничников // Эволюция российского права: Тезисы докладов VI Всероссийской студенческой научной конференции (Екатеринбург, 25-26 апреля 2008 года). – Екатеринбург: Издательство: «Уральская государственная юридическая академия», 2008. – С. 248-251. (0,45 п.л.).

14. Пшеничников А.Г. Проблемы реализации административной ответственности в сфере потребительского кредитования / А.Г. Пшеничников // Административное и муниципальное право. – 2008. – № 7. – С. 58-59. (0,2 п.л.).

15. Пшеничников А.Г. Проблемы реализации административной ответственности в сфере потребительского кредитования / А.Г. Пшеничников // Международные юридические чтения. Ежегодная научно-практическая конференция (Омск, 25 апреля 2008 г.). Материалы и доклады. Ч. 2. – Омск: Изд-во Омск. юрид. ин-та, 2008. – С. 162-166. (0,25 п.л.).

16. Пшеничников А.Г. Проблемы реализации законодательства о страховании вкладов физических лиц / А.Г. Пшеничников // Проблемы реализации права в изменяющейся России: Материалы всероссийской научно-практической конференции. Вып.3. – В 2 ч. – Ч. 2. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2007. – С. 70-75. (0,43 п.л.).

17. Пшеничников А.Г. Развитие страхования вкладов физических лиц / А.Г. Пшеничников // Международные юридические чтения. Материалы научно-практической конференции (Омск, 18 апреля 2007 г.). - Ч. 3. – Омск.: Изд-во Омск. юрид. ин-та, 2007. – С. 93-96. (0,2 п.л.).

18. Пшеничников А.Г. Финансово-правовые аспекты участия банков в реализации национальных проектов / А.Г. Пшеничников //

Совершенствование публичного управления в сфере реализации приоритетных национальных проектов: Сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2008. – С. 249-254. (0,6 п.л.).