


Министерство образования и науки Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Юридический институт
Отделение заочного обучения

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК

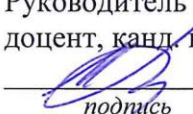
Зам. директора по заочному обучению,
доктор юридич. наук, доцент

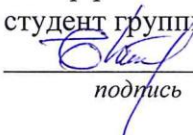
 Князьков А.С.
«23» мая 2016 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА В РОССИИ

Бирюкова Елена Геннадьевна

Руководитель ВКР
доцент, канд. юридич. наук
 И.Н. Мальцева
подпись
« » 2016г.

Автор работы
студент группы №
 Е.Г. Бирюкова
подпись

Томск - 2016

Минобрнауки РФ
Национальный исследовательский
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (ТГУ)
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора ЮИ ТГУ
д.ю.н, доцент,
А.С. Князьков

« 09 » 09 2011 г.

ЗАДАНИЕ
по подготовке дипломной работы

студенту _____

Тема дипломной работы _____

Утверждена _____
Руководитель
работы: _____

Сроки выполнения дипломной работы:

- 1). Составление предварительного плана и графика написания дипломной работы
с « ____ » _____ 20 __ г. по « ____ » _____ 20 __ г.
- 2). Подбор и изучение необходимых нормативных документов, актов и специальной литературы с « ____ » _____ 20 __ г. по « ____ » _____ 20 __ г.
- 3). Сбор и анализ практического материала с « ____ » _____ 20 __ г. по « ____ » _____ 20 __ г.

- 4). Составление окончательного плана дипломной работы
с « ____ » _____ 20 __ г. по « ____ » _____ 20 __ г.
- 5). Написание и оформление дипломной работы
с « ____ » _____ 20 __ г. по « ____ » _____ 20 __ г.

Если работа выполняется по заданию организации указать ее _____

Встречи дипломника с научным руководителем – ежемесячно (последняя неделя месяца в часы консультаций).

Научный руководитель К.ю.н., доцент Шамогулов Ч.Ч.И.

С положением о порядке организации и оформления дипломных работ ознакомлен, задание принял к исполнению 09.09.11 Шамогулов

Аннотация

Исследование в дипломной работе посвящено теме: «Государственное регулирование банковского кредита в России».

Объем дипломной работы 62 страницы, использован 71 источник.

Целью дипломной работы стало теоретическое изучение государственного регулирования банковского кредитования в России на основе анализа нормативно-правовых актов.

Объектом дипломной работы являются общественные отношения, которые возникают между банками и физическими, юридическими лицами по вопросу предоставления денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности.

Предметом дипломной работы выступает правовое регулирование банковского кредитования в России.

Структура работы представлена введением, тремя главами, содержащими семь параграфов, заключением, списком использованных источников и литературы.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируются цель и задачи исследования, методологическая и теоретическая основы, определяется объект и предмет исследования.

В первой главе изучены сущность, принципы банковского кредитования, особенности и порядок предоставления банковского кредита.

Во второй главе изучены понятие и содержание государственного регулирования банковского кредитования, методы и инструменты регулирования банковского кредитования, Банк России как орган государственного регулирования, а также ответственность за нарушения в сфере банковского кредитования.

В третьей главе изучены вопросы совершенствования законодательства в сфере банковского кредитования, а также озвучены рекомендации по решению ряда проблем.

Заключение содержит основные выводы и предложения.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Теоретические аспекты изучения банковского кредитования	6
1.1 Сущность и принципы банковского кредитования Российской Федерации	6
1.2 Особенности и порядок предоставления банковского кредита	14
2 Государственное регулирование банковского кредитования в России	21
2.1 Понятие и содержание государственного регулирования банковского кредитования	21
2.2 Методы и инструменты регулирования банковского кредитования	29
2.3 Банк России как орган государственного регулирования банковского кредитования	33
2.4 Ответственность за нарушения в сфере банковского кредитования	40
3 Вопросы совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере банковского кредитования	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	54
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ	58

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система России представляет собой основополагающую сферу национальной экономики. Будучи связующим звеном рыночных отношений, она оказывает большое воздействие как на экономические процессы в стране, так и на жизнедеятельность общества в целом. Согласно ст. 2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. При этом все кредитные организации подразделяются на две группы: банки и небанковские кредитные организации. Иначе говоря, банковская система России обладает специфической особенностью и является двухуровневой системой, на первом уровне которой находится Банк России, на втором - остальные субъекты банковской системы.

Актуальность данной работы обусловлена тем, что банки представляют собой кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять такие операции, как привлечение во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности ¹. Банки осуществляют свою деятельность на основании специального разрешения (лицензии), при этом она должны соблюдать требования действующего законодательства. С целью регулирования деятельности банковских организаций возник термин «государственное регулирование банковской деятельности». Данный процесс имеет свою специфику. Так, государственное регулирование банковской деятельности имеет два основных уровня: с одной стороны, это регулирование государством макроэкономических процессов, связанных с денежно-кредитными отношениями. В рамках этой стороны государственного регулирования принимаются основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, осуществляются иные меры, влияющие на состояние банковской системы и внутреннюю политику в государстве. Иными словами, регулирующее воздействие государства на упорядочение процессов в банковской системе проявляется в принятии соответствующими органами государственной власти федеральных законов и иных нормативно-правовых актов. С другой стороны, государственное регулирование проявляется в осуществлении непосредственной регулирующей деятельности уполномоченными государственными органами при создании, организации, регистрации,

¹ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

лицензировании организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации. При этом в первом случае государственное регулирование проявляется в широком смысле и связано с установлением единого государственного механизма регулирования, контроля и надзора за банковской деятельностью в РФ, а во втором случае речь идёт о регулировании Банком России деятельности банковской системы, центральным элементом которой сам он является по закону.

В данном исследовании государственное регулирование банковского кредитования понимается как принятие органами государственной власти законодательных актов, устанавливающих основы организации банковской системы, её структуры, принципы функционирования, а также осуществление банком России от имени государства банковского регулирования, надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций. Государственный банковский надзор осуществляется Банком России и направлен на обеспечение соблюдения кредитными организациями норм федерального законодательства и нормативов, устанавливаемых Банком России. Объектом данного исследования являются общественные отношения, которые возникают между банками и физическими, юридическими лицами по вопросу предоставления денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности. Предметом исследования – правовое регулирование банковского кредитования в России. Цель проведения данного исследования – теоретическое изучение государственного регулирования банковского кредитования в России на основе анализа нормативно-правовых актов. Для достижения указанной цели были поставлены и последовательно осуществлены следующие задачи:

1. изучить понятие, принципы и порядок предоставления банковского кредита;
2. изучить понятие, содержание, методы государственного регулирования банковского кредитования;
3. изучить правовой статус Банка России как органа государственного регулирования банковского кредитования;
4. изучить ответственность за нарушения в сфере банковского кредитования;
5. разработать рекомендации по вопросам совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере кредитования.

Методологическую основу исследования составило комплексное применение общенаучных и частнонаучных методов познания: диалектического, формально - логического, сравнительно – правового, системного и другие приемы обобщения научного материала. Теоретическую основу данной работы составили труды отечественных ученых: Г.Н. Белоглазовой, С.В. Запольского, М.М. Агаркова, Б.Н. Топорнина, Н.Д.

Эриашвили, Т.Р. Рахимова, В.В. Асаула, Я.А. Гейвандова, Е.Ю. Туляй, Ю.А. Крохиной и др.

Научная новизна дипломной работы состоит в том, что она представляет собой комплексное изучение регулирования банковского кредитования в современных экономических условиях, а также содержит конкретные рекомендации по совершенствованию законодательства Российской Федерации в связи с существующими в изучаемой области правовыми проблемами.

Практическая значимость данного исследования заключается в том, что сформулированные выводы и предложения по совершенствованию законодательства в области банковского кредитования могут быть использованы в нормотворческой и правоприменительной деятельности. Структура данной работы полностью соответствует цели и задачам исследования и включает введение, три главы, состоящие из 6 параграфов, заключение и список использованных источников и литературы.

1 Теоретические аспекты изучения банковского кредитования

1.1 Сущность и принципы банковского кредитования Российской Федерации

На современном этапе формирование и развитие рыночной экономики в России подразумевает активное внедрение инвестиций. Благодаря вложению части денежных средств можно получить их накопление, преобразование и умножение в рамках одного процесса². Примером такого рода важного ресурса, который может быть использован в качестве инструмента накопления и приумножения денежных средств может стать банковский кредит. Так, банки фактически являются своего рода посредниками в процессе предоставления средств, перенаправления их между субъектами банков. В таком ключе кредитование занимает особое и крайне важное место, относится к «активным операциям»³.

Согласно ст. 2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Согласно ст. 1 вышеуказанного федерального закона «кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России), которая имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество»⁴.

Все кредитные организации подразделяются на две группы: банки и небанковские кредитные организации. Ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» определяет банк как «кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц»⁵.

Небанковская кредитная организация это:

² Инвестиции : учебное пособие / М.В. Чиченов и [др.] ; под ред. М.В. Чиченов. - М. : КНОРУС, 2007. – 248 с.

³ Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах : Научное исследование . – М., Волтерс Клувер. 2005. – С. 52; Мирзоян Р.Э. Денежно-кредитная политика Российской Федерации //Финансовое право.- 2008.- № 4.- С.16.

⁴ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁵ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 07 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Основным отличием банка от иной небанковской кредитной организации является совокупный объем и специфика банковских операций, отраженных в лицензии такой организации. Так, согласно законодательству, к банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);

2) размещение этих средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Важно отметить, что в соответствии со ст. 13 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Такие лицензии

учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций. Данный реестр подлежит публикации Банком России в официальном издании «Вестнике Банка России» не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения. В лицензии указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия выдается на неограниченный срок. При этом осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если её получение является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным. Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность ⁶.

Кредитование лежит в первооснове банковской деятельности и представляет собой систему, которая имеет свои собственные функции и форму. Кредитование имеет также свои собственные признаки, позволяющие выделить его среди иных банковских операций. Прежде всего, она структурна, так как состоит из совокупности взаимосвязанных элементов - субъектов кредитования. С точки зрения диалектического материализма эти элементы также являются системами. Структуру системы кредитования населения можно рассматривать в территориальном и институциональном плане. Независимо от того, что различные виды кредитования отличаются друг от друга суммой свойств её элементов, в общем виде система кредитования является целостной. Кроме того, она имеет определённые цели и обладает набором функций.

Кредитные ресурсы банка формируются за счёт:

1. собственных средств банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

⁶ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

2. временно свободных средств юридических лиц, находящихся на их счетах в банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;
3. вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
4. кредитов, полученных в других банках;
5. иных привлеченных средств, например, в качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль банка, не распределенная в течение операционного года.

Несмотря на то, что термин «кредитование» встречается в нормативно-правовых актах и упоминается в ряде статей Гражданского кодекса, Кодекса РФ об административных правонарушениях, Уголовного кодекса РФ, Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 08.12.2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности», законодательно данное определение не закреплено.

Под системой банковского кредитования понимается совокупность взаимосвязанных элементов, которые, так или иначе, определяют организационную часть кредитного процесса и его регулирование согласно его принципам. В сложной структуре кредитования выделяются такие элементы, как его субъекты, объекты, а также специфичный порядок и степень участия собственных средств заёмщиков в операции по предоставлению кредита и его возврату. Сюда же входят способы, с помощью которых регулируются степень задолженности, методы предоставления кредита, банковский контроль ⁷.

По мнению О.И. Лаврушина система кредитования представляет собой совокупный набор элементов, которые могут реально обеспечить рациональное использование ссудных ресурсов. Процесс кредитования объединяет принципы, объекты, формы кредитования, механизм предоставления и возврата средств, а также банковский контроль и надзор ⁸. Фактически такое определение точно охватывает функции кредитования и его основную операционную сущность.

С.В. Запольский определяет банковское кредитование как выдачу возвратных ссуд, за пользование которыми граждане и юридические лица уплачивают проценты. Иначе говоря, это деятельность, которая связана с предоставлением кредитов.

⁷ Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г.Е. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М. : Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2011. – 422 с. – Серия : Основы наук

⁸ Деньги и кредит в социалистическом обществе / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : Финансы и статистика, 1990. – 183 с.

Первоначально стоит обратить внимание на понятие кредита. Данный термин исходит от латинского *creditum* - «ссуда, долг» и *credere* – «верить». У древних римлян долг обозначал целую совокупность сделок, предназначенных для отчуждения имущества (*resunia credita*). Характеристиками таких сделок являлась срочность и возвратность⁹. По мере совершенствования законодательства, а также в связи со сменой рыночных отношений понятие займа существенно менялось. В настоящее время в Гражданском кодексе Российской Федерации существуют понятия займа, кредита, товарного и коммерческого кредита.

В современной науке существует множество подходов к пониманию сущности и значение кредита в законодательстве, однако единой позиции просто не существует. Рассмотрим небольшую часть подходов. Есть авторы, определяющие кредит как действие, некоторые – как движение, есть мнение, что это сделка. Ряд авторов определяет его как денежные средства либо имущество, иные – как деятельность, как отношения, как доверие. Важно отметить, что понимание правовой сущности кредита и его правовое регулирование невозможны без уяснения его экономической природы. Экономическое понимание кредита подразумевает передачу настоящих активов в обмен на будущие активы на условиях возвратности, на оговоренный срок с уплатой процента. Под активами понимается совокупность имущества и имущественных прав, принадлежащих юридическому или физическому лицу. Объективная необходимость кредита вытекает из потребности согласования интересов кредитора и заемщика, связанных с высвобождением (извлечением) денежных средств из кругооборота капитала кредитора, их вовлечением в кругооборот капитала заемщика и последующим возвратом кредитору с выплатой процента¹⁰.

Так, В.Ф. Кузьмин отмечает, что «кредит обусловлен экономическими закономерностями, а кредитные отношения представляют собой долговые отношения, не существующие без обязанности возратить кредиту сумму, равную полученной, с процентами или без них»¹¹.

Экономическая сущность кредита по мнению некоторых авторов проявляется в его функциях. «Являясь частью финансов, кредит выполняет те же функции, что и финансы: 1) формирование денежных фондов и получение денежных средств; 2) использование денежных фондов и денежных средств и 3) контрольная функция. В то же время, кредит

⁹ Римское частное право : Учебник / Под ред. Новицкого И.Б., Перетерского И.С. – М. : Статут, 2005. – 618 с.

¹⁰ Асаул В. В. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / В. В. Асаул, А. В. Дементьев, Д. К. Молчанов; под ред. В. В. Асаул; СПбГАСУ. – СПб., 2010. – 322 с.

¹¹ Егорова Н.Е. Категории «кредит» и «кредитные правоотношения» в гражданском праве : системный подход // Проблемы и вопросы гражданского права. - № 19. – 2011. – С. 65 - 69.

является самостоятельной финансовой категорией и имеет свои специфические функции: 1) аккумуляция временно свободных денежных средств; 2) перераспределительная функция; 3) замещение наличных денег безналичными деньгами в денежном обращении»¹².

Другие авторы указывают, что «кредит является экономическим явлением, служащим основой для определения понятия кредитных правоотношений»¹³. Т. Р. Рахимов под кредитом понимает «денежные средства и материальные ценности, выданные кредитором заемщику на определенный срок под проценты»¹⁴.

По мнению Г.А. Тосуняна кредит, является межправовым понятием и оказывает системообразующее влияние на банковское право, объединяет ряд общественных отношений, складывающихся в процессе кредитования банками, в единый комплекс, придает им однородность, определяет наличие специфических предмета и метода правового регулирования. Эти авторы относят к понятию кредита «денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками, передаваемые (либо предназначенные к передаче) в процессе кредитования в собственность другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором (кредитным, товарного или коммерческого кредита), в результате чего между сторонами возникают кредитные отношения»¹⁵. По их мнению понятия, которые были введены другими авторами, так или иначе, являются односторонними и предлагают все особенности и черты понятия «кредит» следует рассматривать комплексно, в их взаимосвязи, взаимообусловленности, с чем нельзя не согласиться.

Другой автор, В.Г. Голышев, считает, что фактические не имеется возможным дать юридическое определение кредита, которое могло бы исчерпывающе отразить все его экономические характеристики. Всё это происходит потому, что кредит это, прежде всего, экономическое явление, служащее основой для определения понятия кредитных правоотношений. Кроме того, он предлагает пользоваться категорией «сделка в кредитной сфере», которой в кредитной сфере является кредитный договор¹⁶.

¹² Трофимов К.Т. Правовое регулирование банковского кредита и способов его обеспечения // Экономическое правосудие на Дальнем Востоке России. – 2004. – № 2. – С. 97.

¹³ Муратов С.А. К вопросу о понятии сделки в кредитной сфере / С.А. Муратов, В.Г. Голышев // Правоведение. 2002. - № 5 (244). - С. 139 - 144.

¹⁴ Рахимов Т. Р. Денежное обращение, финансы и кредит / Т. Р. Рахимов, А. Б. Жданова, В. В. Спицын. – Томский политехнический университет. – Томск : Изд-во Томского политехнического университета, 2010. – 193 с.

¹⁵ Тосунян Г.А. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. — М. : Юристъ, 2003. - 448 с.

¹⁶ Дьячков С.В. Понятие и признаки кредитных обязательств // Гражданское право и процесс. - № 4. – 2008. – С. 100 - 105.

С точки зрения гражданского законодательства Российской Федерации существует такое разграничение кредита по видам: банковский кредит (ст. 819 ГК РФ), товарный кредит (ст. 822 ГК РФ) и коммерческий кредит (ст. 823 ГК РФ). Можно увидеть, что в основе такого разграничения лежат предмет кредита. То есть те средства, которые предоставляются в результате его использования. Например, денежные средства, вещные права, либо конкретные вещи.

Изучить сущность определения и роль кредита в современной ситуации возможно с помощью уяснения его основных принципов. В законодательстве установлены три основных принципа. В литературе есть точка зрения, что такие принципы являются обязательными, с чем нельзя не согласиться, потому что на их основе фактически построена кредитная функция:

1. Принцип возвратности предполагает, что денежные средства, полученные заёмщиком по договору с кредитором, являются возможностью обогатиться лишь временно. На данном этапе возникает обязанность по возврату данных средств в строго определённый срок, иначе наступит ответственность и последует определённый вид санкций.

2. Принцип срочности также является ключевым и важным в системе кредитования. Как правило, все заёмщики определяют свою потребность в денежных средствах в связи с резкими изменениями в рыночных отношениях. Поскольку банк предоставляет деньги по требованию заёмщика, а также имеет их достаточно много, то средства, выделенные под кредит, должны возвращаться в строгие сроки.

3. Платность как другой важный принцип содержит в себе идею о том, что право пользования денежными средствами обязательно создаёт встречный долг, который устанавливается с помощью государства и имеет форму процента. Размер процентной ставки регулируется с помощью закона, поскольку банки и организации микрозаймов, особенно в последнее время, незаконно повышают проценты в одностороннем порядке и в больших размерах ¹⁷.

В научной литературе выделяют принципы, которые присущи не всем кредитным отношениям, но они так или иначе, проявляются в них и являются дополнительными. Например, обеспеченность позволяет банку получить некие гарантии в случаях, если заёмщик перестанет быть платежеспособным. Такими средствами могут стать поручительство, залог. В настоящее время развито ипотечное кредитование или под залог

¹⁷ Эриашвили Н.Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 519 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»).

имущества. Так, банк с помощью государства получает гарантию, что пользование имуществом на время ипотеки будет приостановлено до выплаты всей части долга.

Исходя из того, что каждый отдельный вид кредитования существует ради удовлетворения конкретных целей, возникает его целевая направленность как следующий принцип. Цели кредитования физических и юридических лиц прописаны в договоре, отклонение от них запрещено или ограничено¹⁸.

В большой массе заёмщиков выделяют таких, которые досрочно или в срок возвращают суммы денежных средств, обладают большим накоплением и другими приоритетными для банков возможностями. Для таких лиц возможно предоставление индивидуальных условий по кредитам, что выделяет их в особую группу, и создает для них приоритетные условия, максимально выгодные, так называемые индивидуальные условия кредитования. Эти условия составляют принцип дифференцированность кредитования¹⁹.

Можно сделать вывод, что на рынке кредитования существуют как общие для всех условия предоставления денежных средств, так и индивидуальные. Такой подход позволяет находить выгодные условия для заёмщиков и ограничивать тех, кто не выполняет свои обязательства по договорам. Кроме того, вся система кредитования обладает своей собственной спецификой и её принципиальное отличие состоит в отношениях платности, срочности, возмездности, гарантированности, предоставлении индивидуальных условий.

Следовательно, под кредитом следует понимать урегулированные правовыми нормами отношения по предоставлению временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на принципах возвратности, срочности, возмездности.

¹⁸ Рахимов Т. Р. Денежное обращение, финансы и кредит / Т. Р. Рахимов, А. Б. Жданова, В. В. Спицын. – Томский политехнический университет. – Томск : Изд-во Томского политехнического университета, 2010. – 193 с.

¹⁹ Асаул В. В. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / В. В. Асаул, А. В. Дементьев, Д. К. Молчанов; под ред. В. В. Асаул; СПбГАСУ. – СПб., 2010. – 322 с.

1.2 Особенности и порядок предоставления банковского кредита

Форма кредита напрямую отражает системную организацию кредитных отношений, их операционную форму. Форма кредита меняется в зависимости от специфики отношения, участников, а также от принципиальных составляющих. Форма кредитования определяется такими составляющими элементами, как состав участников или субъектов кредита; объект и его специфика; размер и особенности выплаты процентов. Можно выделить следующие достаточно самостоятельные формы кредита: банковский, коммерческий, потребительский, лизинговый, государственный, международный. В рамках данного исследования будет изучен банковский кредит. С точки зрения гражданского законодательства РФ (ст. 819) банковский кредит является основным видом кредита, при этом «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее»²⁰.

Банковский кредит обеспечивает множественное использование денежных средств, которые являются временно свободными (например, вклады), их заимствование и предоставление иным лицам с условием последующего обязательного возврата. Такой кредит всегда выступает в денежной форме, его объектом является возможность накопления денежных средств. Банковский кредит обладает определёнными особенностями, отличающими его от иных видов кредита. Прежде всего, отношения в сфере банковского кредитования основаны на принципах срочности, возвратности, платности кредита и содержатся договором. При этом существуют специфические особенности банковского кредитования, такие как:

1) правоотношения сферы кредитования характеризуются специальным составом субъектов. В таких отношениях банк является субъектом, который предоставляет денежные средства, то есть кредитором. Он на постоянной основе и на основе лицензии Банка России осуществляет операции для извлечения временно свободных средств для их дальнейшего предоставления;

2) предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства;

3) особенностью кредитного договора можно назвать содержание обязанности по уплате процентов, что является отражением принципа платности;

²⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 21 октября 1994 г. № 51-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

4) кредит имеет обеспечение. В виде такового выступают залог, поручительство, банковскую гарантию иного банка;

5) кредитный договор содержит обязательное требование использования заёмных средств в соответствии с указанными в нем конкретными целями;

6) договор заключается в письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим законодательством (ст. 820 ГК РФ), при этом несоблюдение письменной формы влечёт за собой недействительность кредитного договора. Такой договор является ничтожным.

Таким образом, банковская форма кредитования является формой, представляющей собой двусторонние отношения, постоянные на принципах обязательного возврата. Банки фактически совершают операции с чужими деньгами, передают их в пользование с целью последующего получения процентов и возврата этих средств. С помощью банковского кредита решается задача, важная для экономики всей страны в целом: «согласование интересов предпринимателей, государства и населения с целью эффективного использования постоянно высвобождающихся денежных средств и товарных ресурсов для нужд развития хозяйства и общества в целом»²¹.

Вид кредита позволяет понять и оценить систему тех свойств, которые характерны для той или иной конкретной кредитной сделки в экономическом и организационном отношении. Если экономические свойства сделки по предоставлению кредита это свойства самого кредита как процесса в целом, то они являются одинаковыми (возвратность, платность, срочность). В случае с организацией порядка предоставления кредита речь идёт о порядке выдачи, возврата и т.п., а также о целях такого предоставления для кредитной организации, которые могут отличаться²². Иначе говоря, вид кредита представляет собой его детальную характеристику с точки зрения описания конкретной операции.

В зависимости от срочности, на который выдан кредит и объекта кредитования банковский кредит подразделяют на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный. Так, краткосрочный кредит предоставляется на период до одного года и обслуживает движение оборотного капитала предприятия, содействует своевременному осуществлению расчетов, повышает платежеспособность предприятий. Краткосрочный кредит, как правило, является источником формирования той части оборотного капитала, которая подвержена наиболее частым колебаниям. Среднесрочный и долгосрочный

²¹ Асаул В. В. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / В. В. Асаул, А. В. Дементьев, Д. К. Молчанов; под ред. В. В. Асаул; СПбГАСУ. – СПб., 2010. – 322 с.

²² Банковское дело: Учебник. – 8-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. М. : Финансы и статистика, 2009. – 768 с.

банковские кредиты имеют своей целью обеспечение потребности в инвестициях, обслуживают движение основного капитала. Банковский кредит населению предоставляется в денежной форме на различные цели ²³.

Банковские кредиты классифицируются также по следующим признакам:

1. По целевому назначению и использованию: кредиты на финансирование текущей деятельности; кредиты на финансирование инвестиционной деятельности.

3. По характеру предоставления банковские кредиты подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми считаются кредиты, которые предоставляются кредитором непосредственно заемщику. Предоставление косвенных кредитов осуществляется при наличии посредника. Банковские кредиты в большинстве своем являются прямыми.

4. По способу погашения выделяют погашаемые единовременным платежом или в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

5. По способу взимания процента различают кредиты, процент по которым выплачивается в момент их общего погашения и процент, по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора.

В современных условиях в Российской Федерации наряду с обычным кредитом активно используются такие виды банковских кредитов, как овердрафт и кредитная линия. Овердрафтный кредит представляет такой вид кредита, который получает заемщик для оплаты платежных документов при недостатке или отсутствии средств на своем расчетном счете в размере, не превышающем установленный лимит. При этом обязательного оформления обеспечения по овердрафтным кредитам не требуется. Овердрафтный кредит, как правило, предоставляется в рублях и иностранной валюте только клиентам банка - юридическим лицам, имеющим постоянные значительные обороты по счетам, безупречную кредитную историю и устойчивое финансовое состояние. Это позволяет с достаточной степенью уверенности предположить, что в срок действия кредитного договора к счетам клиента не будут предъявлены требования третьих лиц. При этом кредитование производится путем зачисления средств на счет в пределах открытого лимита овердрафта ²⁴.

Кредитная линия позволяет оплатить за счёт кредита любые расчётно-денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении, заключаемом между клиентом и банком. Кредитная линия в основном открывается на один год, но может быть открыта и на более короткий период. Кредитные линии могут быть нескольких видов: рамочные;

²³ Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2010. – 714 с.

²⁴ Козлова Д.Д. Потребительский кредит : правовая природа и сущность // Юридический вестник молодых ученых. – 2015. - № 1. – С. 41 – 49.

сезонные (под совокупный объект); с правом клиента на превышение кредитной линии и многие другие. В отличие от зарубежных банков, отечественными коммерческими банками использование кредита производится не с кредитного счёта, а с расчетного счёта заемщика, куда периодически, по мере выдачи, перечисляется кредит. Следует отметить, что направление кредита на расчетный счет заемщика для дальнейшего использования его на цели, определенные кредитным договором, является нормой для каждого вида кредита при любом способе его выдачи²⁵.

Положением Банка России 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» устанавливается порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам - юридическим и физическим лицам. Под размещением (предоставлением) банком денежных средств в данном случае понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом процесс кредитования клиентов банками проходит следующие этапы: изучение заявки на кредит, изучение банком кредитоспособности заемщика, оформление и заключение кредитного договора, выдача кредита и контроль банка за его погашением в срок. Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к её реализации, документы, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка. При этом содержание указанных документов не должно противоречить действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и вышеуказанному Положению. Важно отметить, что конкретные условия (порядок) возврата определяются кредитным договором.

Порядок предоставления (размещения) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке: юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы. Физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Предоставление (размещение) денежных средств клиентам банком осуществляется следующими способами:

²⁵ Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки : Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - 4-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. - 400 с.

1) разовым зачислением денежных средств либо выдачей наличных денег физическому лицу;

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения/договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств;

3) кредитованием банком банковского счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

4) другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Предоставление банком денежных средств производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка, в котором указываются номер и дата договора, сумма предоставляемых средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, срок (дата) погашения (возврата) средств, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация²⁶.

Наиболее важным этапом предоставления банковского кредита является его возврат - погашение кредита и связанного с ним долгового обязательства путем встречной передачи его эквивалента в будущем. Важнейшее условие и мотив кредитной сделки – возможность вернуть деньги и получить материальную выгоду (процент). Возвратность кредита представляет собой основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений, и на практике находит свое выражение в определенном механизме. Этот механизм базируется, с одной стороны, на экономических процессах, лежащих в основе возвратного движения кредита, с другой - на правовых отношениях кредитора и заемщика, вытекающих из их места в кредитной

²⁶ О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : Положение Банка России 31.08.1998 № 54-П // Вестник Банка России. – 29 ноября 2001 года. - № 73 (573).

сделке ²⁷. Возврат клиентом предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним производятся в следующем порядке:

1) путём списания денежных средств с банковского счета клиента по его платежному поручению;

2) путём списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента - владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своей согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

3) путём списания денежных средств с банковского счета клиента (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4) путём перечисления средств со счетов клиентов - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, вноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентов, являющихся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

В случаях, когда договором на предоставление (размещение) денежных средств не установлен срок возврата клиентом суммы основного долга либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия или события), возврат суммы основного долга должен быть произведен в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком официального требования об этом, если иной срок не предусмотрен соответствующим договором.

В установленный договором день, являющийся датой уплаты процентов, работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и/или погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и/или по

²⁷ Асаул В. В. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / В. В. Асаул, А. В. Дементьев, Д. К. Молчанов; под ред. В. В. Асаул; СПбГАСУ. – СПб., 2010. – 322 с.

основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов. В соответствии со ст. 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента.

2 Государственное регулирование банковского кредитования в России

2.1 Понятие и содержание государственного регулирования банковского кредитования

Поскольку банковская деятельность не может развиваться самостоятельно, то есть без изменения внешней экономической ситуации, то ее функционирование связано напрямую с существующей ситуацией в экономике и политике страны. Основной предопределяющей места банковского регулирования и надзора является специфическое положение и особая значимость банков в финансовой системе государства. Именно поэтому государственное регулирование банковской деятельности является очень важным элементом. По вопросу государственного регулирования банковской деятельности в научной литературе ведутся активные споры, однако в настоящее время не выработано единого мнения к определению данного понятия в силу его сложности и многогранности. Хотя государственное регулирование стало достаточно популярным термином, употребляемым иногда как противопоставление государственному управлению, содержание его до сих пор остается недостаточно определенным. По мнению О.Н. Горбуновой, «государственное регулирование банковской деятельности является областью публичного финансово - правового воздействия, цель которого – оказание содействия решению общегосударственных задач»²⁸.

А.П. Алехин указывает, что в широком смысле регулирование кредитования проявляется в форме установления государством правил поведения участников общественных отношений, которые обязательны для всех, при этом возможно их изменение и поправки в зависимости от изменения внешних условий. Его субъектами являются органы законодательной (представительной) и исполнительной власти. На поведение участников таких урегулированных отношений влияют субъекты судебной власти. В узком смысле «государственное регулирование – одна из функций государственного управления»²⁹. Подобная точка зрения разделяется и другими учеными.

Я.Л. Гейвандов дает определение государственному регулированию банковской деятельности с точки зрения принятия федеральными органами государственной власти законодательных актов. При этом такие акты устанавливают основы организации банковской системы, её структуру, принципы функционирования, и осуществление банком России от имени государства банковского регулирования, надзора и контроля за

²⁸ Финансовое право: учебник / А.Б. Быля, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2009. – 652 с.

²⁹ Миронов В.Ю. Государственное регулирование банковской деятельности (финансово-правовой) аспект // Ленинградский юридический журнал. - № 3. – 2013. – С. 114 – 121.

деятельностью кредитных организаций³⁰. Регулирование приобретает чисто государственный характер только тогда, когда оно обладает следующими свойствами:

- а) осуществляется в публичных интересах;
- б) основывается на императивном методе (отношениях власти и подчинения), принимает характер обязанности соблюдения объектом регулирования нормативных актов и индивидуально-правовых предписаний;
- в) реализуется органами государственной власти или специально уполномоченными на то законом субъектами;
- г) осуществляется в правовой форме³¹.

Н.Ю. Ерпылева определяет регулирование банковской деятельности как систему, которая «состоит из специфических правил поведения, носящих строго нормативный характер. Такие правила диктуются государственными органами, и иными властными структурами, а также негосударственными саморегулируемыми организациями, которые имеют своей целью ограничение банковской активности и, главным образом, банковских операций»³².

Анализируя и оценивая правовое регулирование банковской деятельности, следует иметь в виду, что оно имеет свою специфику. Так, государственное регулирование банковской деятельности имеет два основных уровня: прежде, оно представляет собой регулирование государством процессов на макроэкономическом уровне, связанных с денежно-кредитными отношениями. В рамках этой части специфики государственного регулирования, как правило, принимаются основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, а также осуществляются иные меры, влияющие на состояние банковской системы и внутреннюю политику государства. Иными словами, регулирование государством и упорядочение процессов в банковской системе находит своё выражение в принятии соответствующими органами государственной власти федеральных законов и иных нормативно-правовых актов³³. С другой стороны, государственное регулирование выражается в осуществлении непосредственной регулирующей деятельности уполномоченными государственными органами при создании, организации, регистрации, лицензировании организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации. При этом в первом случае государственное

³⁰ Гейвандов Я.А. Государственное регулирование банковской деятельности в условиях федеративного устройства современной России // Россия и ее субъекты : право и политика. - 2000. - № 1. - С. 52 - 62.

³¹ Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации / Е.Ю. Туляй. – Томск : Изд-во НТЛ, 2010. - 184 с.

³² Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право : теория и практика применения. - М. : НИУ ВШЭ, 2012. – 671 с.

³³ Юркина А.В. Механизм государственного регулирования банковской деятельности // Экономика и социум. - № 6 (19). – 2015. – С. 16 – 21.

регулирование связано с установлением единого государственного механизма правового регулирования, а в ином случае речь идёт о регулировании Банком России деятельности банковской системы, центральным элементом которой является он сам согласно действующему законодательству. В такой схеме как Банк России осуществляет надзор за соблюдением законодательства субъектами второго уровня банковской системы, так и Президент РФ и Государственная Дума РФ контролируют Центральный банк РФ.

Цели системы государственного регулирования в сфере банковской деятельности определяются целями государственной экономической и денежно-кредитной политики, которые в самом общем виде могут быть представлены как развитие и укрепление банковской системы и финансового рынка, а также обеспечение их стабильности и финансовой стабильности в целом. К целям государственного регулирования банковской системы относят в частности: обеспечение стабильности финансовой системы и эффективности использования банками общественных средств. А также сосредоточение банковской системы на решении экономических и политических задач, стоящих перед государством; обеспечении сохранности денежных средств населения, организации денежного рынка страны и платежной системы, регулировании конкуренции на банковском рынке, обеспечении открытости рынка банковских услуг для всех социальных групп населения ³⁴.

Стабильное развитие банковской системы возможно только при эффективном воздействии на неё со стороны государственных органов. Система государственного регулирования в сфере банковского кредитования должна обеспечивать согласованные совместные действия уполномоченных государственных органов. Это ставит задачи четкого разграничения компетенции между ними, создания условий для взаимодействия, исключения дублирования полномочий в рассматриваемой сфере.

Изучение сущности и специфики регулирования в сфере банковского кредитования необходимо и правильно начинать с изучения тех источников банковского права, которые составляют всю совокупность правовых норм, регулирующих отношения, возникающие на всех стадиях кредитно-банковской деятельности ³⁵.

В ст. 2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» указано, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, вышеуказанным Федеральным законом, Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке

³⁴ Масленников В.В. Национальная банковская система / В.В. Масленников, Ю.А. Соколов. - М. : Элит, 2003. – 244 с.

³⁵ Долгих Н.В. Источники банковского права и основы законодательного регулирования кредитных операций в современной России // Государство и право в XXI веке. – 2015. - № 1. – С. 58 – 61.

Российской Федерации (Банке России)», а также другими Федеральными законами и нормативными актами Банка России³⁶.

Так, п. «ж» ст. 71 Конституции РФ устанавливает, что «в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки»³⁷. В п. «г» ст. 83 установлено, что «Президент Российской Федерации представляет Государственной Думе кандидатуру для назначения на должность Председателя Центрального банка Российской Федерации; ставит перед Государственной Думой вопрос об освобождении от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации»³⁸.

По мнению ученых, российское банковское законодательство подразделяется на специальное и общее. Так, специальными банковскими законами являются: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»; Федеральный закон от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Общие нормы банковского права регулируются нормами Гражданского кодекса Российской Федерации; Налогового кодекса Российской Федерации; Уголовного кодекса Российской Федерации и кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Подзаконные нормативно-правовые акты, содержащие нормы банковского права, традиционно подразделяются на три типа:

- нормативные акты Банка России, изданные в форме указаний, положений или инструкций;
- указы Президента Российской Федерации;
- постановления Правительства Российской Федерации.

К иным источникам банковского права относят также Постановления и Решения Конституционного суда Российской Федерации³⁹.

Анализ специальной литературы позволяет определить государственное регулирование банковской деятельности как осуществление уполномоченными

³⁶ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

³⁷ Конституция Российской Федерации : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. - М. : Эксмо, 2016. - 31 с.

³⁸ Там же.

³⁹ Залогин В.И. Банковское право: учебное пособие / В.И. Залогин. - М. : Волтерс Клувер, 2010. – 272с.

государственными органами нормативного и индивидуального воздействия на банковскую систему с целью достижения структурированной деятельности её элементов, с целью защиты прав и законных интересов лиц, принимающих участие в отношениях с элементами банковской системы, а также формирования и поддержания устойчивого правопорядка в сфере банковской деятельности. В соответствии с действующим законодательством важное место в системе регулирования деятельности банковской системы отводится Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Согласно ст. 103 Конституции РФ «к ведению Государственной Думы относятся назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации»⁴⁰. Она рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год и плановый период и принимает соответствующее решение не позднее принятия федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Также Государственная Дума направляет годовой отчёт Банка России Президенту Российской Федерации, а также на заключение в Правительство Российской Федерации. Годовой отчет Банка России рассматривается Государственной Думой до 1 июля года, следующего за отчётным.

Государственная Дума принимает решение о проверке Счётной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей; заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики)⁴¹. Очевидно, что все перечисленные выше полномочия имеют непосредственное отношение к управлению банковской системой.

Значительную роль в управлении банковской системой играет Правительство РФ. Эта роль проявляется, прежде всего, во взаимоотношениях Правительства и Банка России. Как отмечает Н.Б. Топорнин, известны две модели взаимодействия центральных банков с органами государственной власти. В первом случае Центральный банк подчиняется Министерству финансов и проводит финансовую политику правительства. Во втором случае Центральный банк сохраняет независимость от правительства и проводит более самостоятельную и независимую финансовую политику государства. Банк России

⁴⁰ Конституция Российской Федерации : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. - М. : Эксмо, 2016. - 31 с.

⁴¹ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

формально провозглашён основным законом страны как независимый и стоящий отдельно от всех от других органов государственной власти субъект, который ведёт отчёт только Государственной Думе ⁴².

Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих значение для всего государства в целом, координируют свою политику, проводят регулярные взаимобратные консультации. Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации.

Анализируя Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» можно сделать вывод, что он содержит основные понятия банковской системы (ст. ст. 1 - 4), устанавливает перечень банковских операций и других сделок кредитных организаций (ст. 5); устанавливает обязанность кредитных организаций иметь полное фирменное наименование и их право иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке, языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках (ст. 7). При этом абзац пятый ст. 7 вышеуказанного Федерального закона содержит норму, согласно которой Банк России при рассмотрении заявления о государственной регистрации кредитной организации обязан запретить использование фирменного наименования кредитной организации, если предполагаемое наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Кроме того, использование кредитными организациями в фирменном наименовании слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», а также образованных на их основе слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном федеральными законами. Так, согласно ст. 1473 ГК РФ включение данных слов допускается по разрешению, которое выдается согласно Правилам, утвержденным Правительством РФ ⁴³.

Возвращаясь к ФЗ «О банках и банковской деятельности» ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию, не может использовать в своем фирменном наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

⁴² Топорнин Н.Б. О статусе Центрального банка. Сравнительно-правовой анализ на примере отдельных стран // Деньги и кредит. - 1993. - № 5. - С. 26 - 32.

⁴³ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть четвёртая [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

Важной составляющей правового регулирования деятельности банков является их установленная законом обязанность раскрывать по формам, в порядке и сроки, установленным Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Анализируемый Федеральный закон также устанавливает обязанность по требованию физического или юридического лица предоставить им копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчётность за текущий год. За непредоставление указанной информации либо предоставление недостоверной или неполной информации кредитная организация несёт ответственность.

Кредитная организация, которая имеет лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию об общей задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц.

К важным экономико-правовым регуляторам в вышеуказанном Федеральном законе стоит отнести требования, к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, обозначенным в ст. 11.1-2. Так, кредитная организация (головная кредитная организация) обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.

Законом установлены также правила определения и изменения процентных ставок по договору по соглашению с клиентами, запрет на односторонний порядок изменения

процентных ставок по кредитам и (или) порядок их определения (ст. 29)⁴⁴. Анализ нормативно - правовых актов РФ, регулирующих банковскую деятельность, а также научной литературы позволяет выделить следующие направления государственного регулирования этой сферы деятельности:

а) нормотворчество, в процессе которого устанавливаются правовые нормы, регулирующие организацию и принципы функционирования банковской системы РФ, порядок создания, регистрации и лицензирования кредитных организаций;

б) регистрация и лицензирование деятельности конкретных кредитных организаций, оформление разрешений на использование иностранного капитала при создании кредитных организаций в России, согласование сделок с долями (акциями) кредитных организаций;

в) использование инструментов и методов денежно-кредитной политики;

г) проведение государственного контроля и надзора за банковской системой и банковской деятельностью;

д) принятие судами судебных решений по вопросам банковской деятельности, банкротства, ликвидации кредитных организаций и т.п.⁴⁵.

Как отмечалось в ежегодном Послании Президента РФ Федеральному Собранию РФ от 18 апреля 2002 г. и что достаточно точно отражает специфику изучаемого вопроса: «нам нужны изменения в законы и подзаконные акты, которые уточнят и упорядочат полномочия надзорных органов. А где можно - заменят их более эффективными мерами ответственности самих экономических субъектов. Действовать, конечно, в этом плане нужно очень аккуратно». Президент также отметил, что «важнейшим условием динамичного экономического развития является и эффективная банковская система. В этой связи необходимо наверстать отставание в банковской реформе. Необходимо усилить банковский надзор, обеспечить прозрачность в деятельности банков, принять меры по повышению их капитализации»⁴⁶.

⁴⁴ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁴⁵ Гейвандов Я.А. Государственное регулирование банковской деятельности в условиях федеративного устройства современной России // Россия и ее субъекты : право и политика. - 2000. - № 1. - С. 52 - 62.

⁴⁶ Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации (О положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики государства) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

2.2 Методы и инструменты регулирования банковского кредитования

Важнейшее и основополагающее значение для изучения особенностей государственного регулирования банковской деятельности имеют формы и методы такого регулирования. С помощью разнообразных форм и конкретных методов реализуются конкретные функции, которые направлены на достижение главной цели, стоящей перед регулированием банковской деятельности. Метод в данной сфере правоотношений следует понимать как определённым образом сложившиеся меры, которые позволяют понять каким образом следует решать ту или иную задачу. Форма регулирования это конкретные активные действия конкретных органов, которые позволяют достичь конкретного результата в сфере регулирования кредитования, но уже на практике. Формами регулирования можно выделить организацию таких отношений и их экономическое регулирование.

Финансово-правовое регулирование банковской деятельности осуществляется в следующих формах, некоторые из которых уже изучены в прошлом параграфе данного исследования:

- а) издание нормативных актов;
- б) осуществление лицензирования;
- в) осуществление денежно-кредитного регулирования путём установления обязательных экономических требований и норм;
- г) осуществление государственного регулирования и надзора за банковской деятельностью;
- д) применение мер воздействия и ответственности к кредитным организациям⁴⁷.

Способы и приёмы воздействия на те, или иные объекты, закреплённые в действующем законодательстве, приобретают правовое значение и поэтому образуют методы правового регулирования. Применительно к государственному регулированию банковской деятельности под методом понимается совокупность закреплённых в федеральном законодательстве приёмов и мер уполномоченных государственных органов на отношения, складывающиеся в рамках денежно-кредитной сферы. В процессе государственного регулирования банковской деятельности используются не только административные методы, но и договорные, механизмы рыночные, связанные с осуществлением властных полномочий органов государства. Методы могут быть общими

⁴⁷ Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации / Е.Ю. Туляй. – Томск : Изд-во НТЛ, 2010. - 184 с.

для всех, то есть воздействующими в целом на банковскую деятельность, и селективными, то есть направленными на регулирование конкретных видов кредитования.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени;
- 9) другие инструменты, определённые Банком России ⁴⁸.

С глобальной точки зрения совокупность методов государственного регулирования банковского кредитования целесообразно разделить на две группы: экономические методы и организационно-правовые методы воздействия.

Среди экономических методов государственного регулирования сферы кредитования банков особую роль играет установление процентных ставок. Ставка является действенным инструментом государственного влияния на рынок кредитования и в зависимости от его состояния ставка может меняться в течение года. Официальная процентная ставка по операциям Банка России служит ориентиром для рыночных процентных ставок, а её изменение по предоставленным центральным банком кредитам, увеличивая или сокращая предложение кредитных ресурсов, регулирует тем самым и спрос на них. Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки ⁴⁹.

Другим методом государственного регулирования деятельности кредитных организаций является установление норм обязательного резервирования. В разрезе регулирования кредитной деятельности коммерческих банков устанавливаются нормы отчисления в создаваемые резервы на возможные потери по ссудам. Этот метод

⁴⁸ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁴⁹ Сизинцева А. С. Методы государственного регулирования банковского кредитования юридических лиц в Российской Федерации // Управление экономическими системами. – 2012. - № 40. – С. 15 – 19.

регулирования заключается в том, что коммерческие банки обязаны хранить часть своих кредитных ресурсов на беспроцентном счете в центральном банке.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать более чем двадцать процентов от реальных обязательств самой кредитной организации и могут быть различными для банков и небанковских кредитных организаций. В этом случае нормативы обязательных резервов, которые устанавливаются для банков, должны быть едиными для всех банков, и для небанковских кредитных организаций аналогичных образом. Нормативы обязательных резервов не могут быть одновременно изменены более чем на пять пунктов ⁵⁰. На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, взыскания не обращаются. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, перечисляются на счёт кредитной организации и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. При реорганизации кредитной организации порядок переоформления ее обязательных резервов, ранее депонированных на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, устанавливается в соответствии с нормативными актами Банка России ⁵¹.

Одними из основных и главным методом денежно-кредитной политики Банка России являются рефинансирование кредитных организаций. Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России. После введения ключевой ставки и до 01 января 2016 года ставка рефинансирования не имела значения как индикатор денежно-кредитной политики и носила справочный характер. С 01 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России. Ключевая ставка - процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора, являющаяся в настоящее время основным индикатором денежно-кредитной политики. Утверждение ключевой ставки 13 сентября 2013 года привело к изменению роли ставки рефинансирования. В отличие от ключевой ставки ставка рефинансирования представляет собой минимальную ставку, по которой Центробанк выдаёт займы коммерческим банкам

⁵⁰ Коробова Г.Г. Банковское дело : учебник / Г.Г. Коробова. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 592 с.

⁵¹ Белых В.С. Банковское право : учебник / В.С. Белых. М. : Проспект, 2014. – 668 с.

с процентами в годовом исчислении. На современном этапе значение ключевой ставки установлено в размере одиннадцать процентов годовых.

Основная цель повышения ключевой ставки – снижение рыночной ставки (это ставка, по которой коммерческие банки выдают кредиты и принимают денежные средства на депозиты). Коммерческие банки по сговору могли установить высокие процентные ставки по кредитам, при этом сами получали их у ЦБ РФ по низким ставкам, в результате полученную прибыль банки использовали для спекулятивных целей - покупке иностранной валюты, что вело к падению рубля. А повышение ключевой ставки привело к дефициту заемных средств у коммерческих банков, что усилило конкуренцию между ними.

Наряду с экономическими методами, посредством которых Центральный банк РФ регулирует деятельность коммерческих банков, в этой области им могут использоваться и административные методы воздействия. Они могут применяться Банком России в исключительных случаях с целью проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством Российской Федерации. Под прямыми количественными ограничениями Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Таким образом, опыт России показывает, что без разумного государственного регулирования банковская деятельность не обеспечивает баланса интересов государства и общества, кредитных организаций и их клиентов. Таким образом, государственное регулирование банковской системы России это комплексное политическое, экономическое и юридическое явление, находящееся в неразрывной связи со всей денежно-кредитной сферой России и её регулированием.

2.3 Банк России как орган государственного регулирования банковского кредитования

Главная роль в регулировании банковского кредитования и финансового рынка России в целом отведена Центральному банку РФ, который является главным звеном банковской системы Российской Федерации. Поскольку в нашей стране банковская система представлена законодательству двумя уровнями, то он, находясь на её вершине, фактически обладает возможностью проявлять власть над нижним звеном, а нижнее звено, в свою очередь подчиняется этому властному органу. Деятельность Банка России обеспечивает развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, стабильность и развитие финансового рынка Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 года. Первоначально он назывался Государственным банком РСФСР и был подотчётен Верховному Совету РСФСР. Верховным Советом РСФСР 02 декабря 1990 г. был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР. В законе были определены основной функционал банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков⁵².

Сущность функций Банка России обусловлена тем, что он, согласно действующему законодательству устанавливает правила банковской деятельности в России путём издания нормативных актов, осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, выполнения контрольных функций, а также осуществление лицензирования тех кредитных организаций, которые находятся на нижней ступени иерархии субъектов банковской системы. Кроме того, он отзывает лицензии на ведение банковской деятельности, проводит эмиссию в России, выступает кредитором последней инстанции для кредитных организаций, устанавливает правила, лежащие в основе проведения банковских операций. Конституция РФ предоставляет Центральному банку РФ частичную независимость деятельности от иных органов государственной власти, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления⁵³.

В десятой главе Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» содержатся нормы, которые посвящены

⁵² Финансовое право : учебник / отв. ред. и авт. предисл. – проф. С.В. Запольский. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юридическая фирма «Контракт» : Волтерс Клувер, 2011. – 792 с.

⁵³ Крохина Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. – 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма : ИНФРА-М, 2011. - 720 с.

банковскому регулированию и надзору. Я.А. Гейвандов, например, считает, что «государственная контрольно-надзорная деятельность в банковской системе России включает в себя собственно государственный банковский надзор и государственный банковский контроль над кредитными организациями»⁵⁴. Государственный банковский надзор осуществляется Банком России и направлен на обеспечение соблюдения кредитными организациями норм федерального законодательства и нормативов, устанавливаемых Банком России. Государственный банковский контроль над кредитными организациями осуществляется Банком России в особых случаях, предусмотренных банковским законодательством.

При этом сами понятия «контроль» и «надзор» можно трактовать совершенно различным образом. Контроль, как способ обеспечения законности, предполагает, как правило, наличие отношений подчинённости между контролирующим и контролируемым лицами. Лицо, которое вправе осуществлять контроль, обычно может вмешиваться в оперативную, хозяйственную деятельность контролируемого объекта с целью устранения выявленных нарушений. Кроме того, контроль предполагает оценку и подробный анализ деятельности не только с точки зрения ее законности, но и целесообразности.

Надзор характеризуется отсутствием отношений подчинённости надзорных органов с объектами надзора. В процессе надзора деятельность организации оценивается с позиции её правомерности. При этом вмешательство в оперативную, хозяйственную или иную самостоятельно осуществляемую деятельность поднадзорного лица категорически не допускается. Поэтому если контроль может быть не только государственным, но и внесударственным, то надзор, как правило, осуществляется исключительно органами государства. Только цели государства, его политика и функции, которые могут быть осуществлены лишь через систему государственных органов, наделенными властными полномочиями, позволяют им, оценивать деятельность поднадзорного лица с точки зрения правомерности. Полномочия же Банка России на назначение временной администрации по управлению кредитной организацией являются не столько собственно контрольной деятельностью, сколько реализацией юридической ответственности кредитной организации за обнаруженные в процессе надзорной деятельности Банка России правонарушения.

Под регулированием понимается издание Центральным банком РФ правовых актов в форме указаний, положений и инструкций, обязательных для исполнения всеми

⁵⁴ Гейвандов Я.А. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть : в 2-х томах / отв. ред. Г.А. Тосунян. - М. : Юристъ, 2001. – 751 с.

кредитными организациями, а также совершение юридически значимых действий, которые могут влиять на состав и структуру банковской системы.

Согласно ст. 56 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России «осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги»⁵⁵.

Функции регулирования и надзора Банк России осуществляет с помощью Комитета банковского надзора, который был создан в качестве специального и действующего на постоянной основе органа. Надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации осуществляется непрерывно. Но существуют также и законодательные пределы банковского регулирования и надзора. Так, Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, кроме случаев, предусмотренных федеральным законодательством.

Согласно главе XI ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России «взаимодействует с кредитными организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности, а также предоставляет в месячный срок письменные ответы по вопросам, отнесённым к его компетенции»⁵⁶.

В целях взаимодействия с кредитными организациями Центральный банк РФ имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов сферы финансовых рынков.

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведёт так называемую Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдаёт кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций,

⁵⁵ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁵⁶ Там же.

приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их. Для осуществления своих функций Банк России имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций информацию об их деятельности, требовать разъяснений полученной информации. Вправе потребовать также разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Для составления банковской и денежной статистики, платёжного баланса Российской Федерации, финансового счёта Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать любую необходимую ему информацию у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц. Устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, а также проводит оценку качества указанных систем. По результатам такой оценки, в случае выявления несоответствия систем установленным требованиям характера и масштаба совершаемых кредитной организацией операций, Банк России обязан направить в организацию предписание о приведении систем в соответствие с требованиями Банка России.

С целью обеспечения устойчивости кредитных организаций Центральный банк РФ может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- 2) максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;
- 3) максимальный размер крупных кредитных рисков, которым является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);
- 4) нормативы ликвидности кредитной организации;
- 5) нормативы достаточности собственных средств (капитала), которые определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;
- 6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- 7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

8) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);

9) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам), который не может превышать пятьдесят процентов⁵⁷.

Важно отметить, что в соответствии со ст. 58 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России «не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц. Не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, а также не вправе обязывать кредитные организации требовать от клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами»⁵⁸.

Для осуществления банковского регулирования и надзора за деятельностью банков Банк России проводит проверки кредитных организаций, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, и применяет меры по отношению к нарушителям. При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации, предшествующие году проведения проверки. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям: если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации; по мотивированному решению Совета директоров.

Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:

1) запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических и физических лиц, приобретающих более десяти процентов акций (долей) кредитной организации, и лиц, совершающих сделку, направленную на

⁵⁷ Там же.

⁵⁸ Там же.

установление контроля в отношении акционеров кредитной организации; устанавливать требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации, а также вправе отказать в даче согласия на совершение такой сделки;

2) запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических лиц, владеющих более десяти процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров кредитной организации, деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера кредитной организации, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров кредитной организации, устанавливать требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также запрашивать и получать информацию о деловой репутации физических лиц, владеющих более десяти процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров кредитной организации, и устанавливать порядок оценки деловой репутации указанных лиц.

В тридцатидневный срок с момента выявления неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации вышеуказанных лиц, владеющих более десяти процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров кредитной организации, Банк России направляет указанным лицам предписание с требованием об устранении указанных нарушений или уменьшении участия указанных акционеров в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего десять процентов акций (долей) кредитной организации, либо о совершении сделки, направленной на прекращение контроля в отношении акционеров кредитной организации.

В целях реализации контрольных и надзорных функций Банк России осуществляет действия по обработке персональных данных, а также проводит проверку персональных данных:

1) членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

2) кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера

кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

3) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов (владеющего более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

4) иных работников кредитной организации ⁵⁹.

Итак, в юридическом и правоприменительном смысле слова с целью соблюдения кредитными организациями норм в сфере банковского законодательства Банком России ведётся банковский контроль и надзор. Такая трактовка в полной мере соответствует действующему законодательству. При этом основными принципами банковского надзора и регулирования являются: законность, постоянство осуществляемых операций и функций, а также осуществление надзора именно Банком России, не включенным в систему органов государственной власти. Предмет банковского надзора составляет банковская деятельность кредитных организаций, в ходе которой должны соблюдаться банковское законодательство и иные нормативные акты, содержащие нормы банковского права России. В заключение необходимо отметить, что исследование правовых основ банковского регулирования надзора не только способствует развитию науки банковского права, но и может иметь вполне ощутимые практические результаты, связанные с улучшением контрольно-надзорной деятельности в банковской сфере. В первую очередь, это установление правил ведения банковской деятельности в России в порядке законодательной и иной нормотворческой деятельности.

⁵⁹ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

2.4 Ответственность за нарушения в сфере банковского кредитования

Самостоятельность финансового права как отрасли российского права в целом свидетельствует о том, что в его составе должны иметь место меры государственного принуждения, составной частью которых выступают меры ответственности. Особенности предмета финансово-правового регулирования и методов правового воздействия на финансовые отношения придают специфику и юридической ответственности, применяемой к нарушителям финансового законодательства.

Современное состояние норм финансового права показывает множественный набор проблем в вопросах изучения ответственности за нарушения финансово-правовых норм. В настоящее время приступить к изучению правовой ответственности с позиций науки финансового права затруднительно по той причине, что определение финансово-правовой ответственности, то есть ответственности, наступающей за нарушения в сфере финансового законодательства, которое обязательно должно быть закреплено в законодательном акте, не существует в связи с отсутствием такого правового акта⁶⁰.

В 2002 году был принят Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в силу чего обозначилась коллизия в применении мер ответственности к кредитным организациям. Стало не ясно какие меры следует применять в качестве первоочередных: или меры административного воздействия согласно КоАП РФ, либо меры согласно закону о Центральном банке⁶¹. С одной стороны, меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Центральным банком РФ как органом банковского надзора с властными полномочиями можно охарактеризовать как финансово-правовое принуждение. По мнению А. А. Гогина нарушения в сфере банковских правоотношений являются «особыми видами финансовых правонарушений»⁶². Вместе с тем по данному поводу существуют и другие мнения. В частности, В.С. Черников и Е.В. Черникова считают, что «в зависимости от сферы деятельности, в которой кредитная организация допустила нарушение, ответственность её за это нарушение может носить либо административно-правовой, либо гражданско-правовой характер»⁶³. В связи с этим в науке финансового и административного права активно

⁶⁰ Крохина Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма : ИНФРА-М, 2011. - 720 с.

⁶¹ Муфтахетдинова Г.С. Ответственность кредитных организаций : экономико-правовые вопросы банковского надзора // Вопросы экономики и права. – 2012. - № 1. - С. 206 - 210.

⁶² Гогин А. А. К вопросу об ответственности за нарушения банковского законодательства // Банковское право. - 2005. - № 3. - С. 14 -20.

⁶³ Черников В.С., Черникова В.Е. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства // Современное право. - 2001. - № 4. - С. 7 - 10.

разрабатываются проблемы финансово-правовой и административной ответственности в сфере банковской деятельности⁶⁴.

Анализ действующего законодательства позволяет выделить такую совокупность мер юридической ответственности в банковской сфере как административную, гражданско-правовую, уголовную. При этом существует проблема, которая заключается в отсутствии системности, в не разработанности взаимосвязей и взаимодействия между различными видами юридической ответственности в рассматриваемой совокупности. Законодательная работа в данной сфере, по мнению некоторых авторов, была осуществлена на различных теоретических основаниях, что не позволило соотнести те или иные нормы ответственности в банковской сфере в рамках уголовного, административного, финансового и гражданского законодательства⁶⁵.

В юридической литературе понятие финансово-правовой ответственности рассматривается многими авторами и трактуется примерно одинаково. «Финансово-правовая ответственность является мерой государственного принуждения по соблюдению финансового законодательства, применение которой осуществляется уполномоченными на то государственными органами, возлагающими на субъект противоправных деяний дополнительные обременения, а также способствующей должное выполнение субъектами права своих финансовых обязанностей»⁶⁶.

Финансовая ответственность обладает всеми признаками, характеризующими её как правовую. Общеправовыми чертами финансовой ответственности являются: формальная определённость, то есть закрепление в правовых нормах; гарантированность государством; реализация в двух правовых формах: позитивной и негативной; обеспеченность государственными мерами воздействия: убеждением или принуждением; наступление определённых неблагоприятных последствий по отношению к лицам, нарушившим нормы в данной сфере; процессуальная форма. Целями применения финансово-правовой ответственности выступают наказание кредитных организаций, предупреждение совершения ими новых правонарушений, защита интересов субъектов системы кредитования, а также обеспечение максимальной стабильности банковской системы Российской Федерации, что становится обеспечением стабильности всей экономики в целом.

⁶⁴ Коробова Т.Л. Понятие и признаки административного правонарушения в финансовой сфере // Финансовое право. - 2005. - № 6. - С. 15 - 17.

⁶⁵ Корчагин А.Г. Современные проблемы ответственности в банковской сфере России / А.Г. Корчагин, В.В. Сонин // Право и политика. - 2010. - № 10. - С. 15 - 25.

⁶⁶ Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал российского права. - 2005. - № 10. - С. 142 - 151.

Правоприменительная деятельность Банка России предполагает набор полномочий надзорного органа по надлежащему и оперативному реагированию на правонарушения в сфере банковского кредитования. Одним из принципов правового регулирования выступает обеспечение единства прав и обязанностей, одним из признаков правовой нормы является обеспечение её соблюдения принудительной силой государства, в силу чего имеют теоретическое и практическое значение вопросы правовой ответственности за несоблюдение или нарушение установленных законом норм.

Банк России вправе привлекать к ответственности виновных в нарушении банковского законодательства, при этом осуществление им функций банковского регулирования и надзора предполагает наличие в его компетенции «права на применение мер государственного принуждения к нарушителям финансовой дисциплины»⁶⁷. Меры воздействия Центрального банка РФ в отношении кредитных организаций за допущенные ими нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредоставление информации, предоставление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие информации о своей деятельности и аудиторского заключения предусмотрены ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Порядок применения мер, предусмотренных вышеуказанной статьей, устанавливается нормативными актами Банка России. В случаях, указанных в законе, Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или банковские операции создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

⁶⁷ Гузнов А.Г. Убеждение и принуждение в системе обеспечения деятельности Банка России // Банковское право. - 2011. - № 2. - С. 15 – 20.

2) потребовать реализации мероприятий по финансовому оздоровлению; замены руководителей, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет; осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление отдельных банковских операций на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов - на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению организацией на срок до шести месяцев;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации;

6) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов⁶⁸.

Банк России вправе, а в некоторых случаях обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным ст. 19 ФЗ «О банках и банковской деятельности». Данный перечень оснований является исчерпывающим и расширительному толкованию не подлежит. Например, Банк России вправе отозвать банковскую лицензию, в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры ответственности;

6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение года нарушения

⁶⁸ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, имеются основания для ее назначения;

9) неоднократного непредставления в установленный срок в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры ответственности;

11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁶⁹.

Банк России обязан отозвать лицензию кредитной организации в случаях, если:

1) значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов;

2) размер собственных средств кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации;

3) кредитная организация не исполняет в срок требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств;

4) кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения.

⁶⁹ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

Закон предусматривает также иные основания, перечень которых достаточно широк и при этом является исчерпывающим.

Решения и действия (бездействие) Банка России или его должностных лиц могут быть обжалованы кредитной организацией в суд или арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами. Кроме вышеуказанных мер ответственности, Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа указанных в частях первой - четвертой настоящей статьи.

В целях реализации полномочий по надзору за деятельностью кредитных организаций, определенных ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», формирования системного подхода к применению мер воздействия и на этой основе повышения эффективности надзора приказом Центрального банка РФ от 31.03.1997 г. № 02-139 утверждена Инструкция «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности». Установленные настоящей Инструкцией меры воздействия, применяемые в отношении кредитных организаций, применяются центральным аппаратом и территориальными учреждениями Банка России, которые именуются надзорными органами. Выделяются меры двух типов: предупредительные и принудительные. При этом могут использоваться как один из них, так и их совокупное сочетание⁷⁰.

Предупредительные меры воздействия применяются в случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков. Такого рода меры воздействия могут применяться, например, при нарушении установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России сроков представления в Банк России документов, необходимых для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации; при нарушении порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации. Применение предупредительных мер возможно и при более серьезных нарушениях, сопровождающихся ухудшением финансового состояния организации. В этом случае применение предупредительных мер должно сочетаться с принудительными мерами воздействия. Сущность и содержание предупредительных мер воздействия включает: доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности; изложение

⁷⁰ Загороднев Ю.А. Особенности финансовой ответственности кредитных организаций за нарушения в банковской деятельности // Известия Саратовского университета. – 2012. - № 4. – С. 108 – 112.

рекомендаций надзорного органа по их исправлению; предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков; установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации.

Принудительные меры применяются в случаях нарушения (невыполнения) кредитной организацией банковского законодательства, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также в случае, если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков). Согласно п. 1.15. Инструкции к принудительным мерам воздействия относятся требования: о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению; о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации; о реорганизации; а также ограничение проведения отдельных операций на срок до шести месяцев; запрет на осуществление операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года; запрет на открытие филиалов на срок до одного года; требование о замене руководителей; назначение Временной администрации по управлению; отзыв лицензии и штрафы. Применяемые к кредитной организации принудительные меры воздействия, как правило, оформляются в виде предписания. Данная Инструкция содержит также подробные нормативы применения данных санкций, и порядок проведения процедур ⁷¹.

Рассмотрим также меры административной ответственности как разновидность юридической ответственности в банковской сфере. Основанием для её применения является совершение административного правонарушения ⁷². Нарушение кредитной организацией законодательства о банках и банковской деятельности в соответствии со статьей 15.26. КоАП РФ является административным правонарушением и влечет применение административного наказания (штрафа, предупреждения) в порядке производства по делам об административных правонарушениях ⁷³.

Вместе с тем Банк России, осуществляя функции надзора за деятельностью кредитных организаций, использует полномочия по воздействию на кредитные организации с помощью предупредительных и принудительных мер по ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Перечень указанных мер значительно шире, чем предусмотрено в КоАП РФ, и надзорный орган может применять

⁷¹ О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности [Электронный ресурс] : Инструкция ЦБ РФ, утвержденная приказом 31.03.1997 г. № 02-139 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁷² Корчагин А.Г. Современные проблемы ответственности в банковской сфере России / А.Г. Корчагин, В.В. Сонин // Право и политика. - 2010. - № 2. - С. 232 - 241.

⁷³ Евстигнеев Е. Н. Финансовое право : Учебное пособие / Е.Н. Евстигнеев, Н.Г. Викторова. - СПб. : Питер, 2011. - 272 с. : ил.

их как при нарушении кредитными организациями банковского законодательства и нормативных актов Банка России, так и при возникновении ситуаций, угрожающих отдельной кредитной организации или банковской системе в целом. При этом действия надзорного органа нацелены не только на привлечение к ответственности кредитной организации за допущенное правонарушение, как это предусмотрено в КоАП РФ, но и на «предотвращение нарушений, ущемления прав кредиторов и вкладчиков»⁷⁴.

В письме Банка России от 02.07.2002 № 84-Т «О Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях» говорится, что ст. 15.26. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях может применяться как к кредитным организациям, так и к должностным лицам кредитных организаций. Вместе с тем, ввиду сохранения действия ст. 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», рекомендуется применять меры ответственности, определенные ст. 15.26. Кодекса, при привлечении к административной ответственности должностных лиц кредитной организации с учетом требований ст. 3.4 и п. 3 ст. 3.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Ст. 28.3 КоАП РФ устанавливает, что должностные лица, а именно: Председатель Банка России и его заместители, руководители территориальных учреждений Банка России и их заместители правомочны составлять протоколы об административных правонарушениях⁷⁵.

При сопоставлении норм об ответственности ст. 15.26. КоАП РФ и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обнаруживается определенная противоречивость и несогласованность норм административного и банковского законодательства. Фактически эти нормы дублируют друг друга. В связи с этим возникает вопрос применения к банку штрафов и по ст. 74 ФЗ и по ст. 15.26. КоАП РФ. Одновременное применение данных санкций за одно и то же нарушение по КоАП РФ и вышеуказанному ФЗ недопустимо как противоречащее указанным нормативным актам и важнейшему принципу, согласно которому никто не может быть дважды привлечен к ответственности за одно правонарушение.

Следует отметить, что введение КоАП РФ привело еще к ряду проблем. Субъектом правонарушений по ст. 15.26 КоАП РФ может быть лишь кредитная организация как юридическое лицо. Именно она в соответствии со специальным разрешением (лицензией) Банк России вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Однако,

⁷⁴ Рудько-Силиванов В.В. К вопросу совершенствования некоторых аспектов банковского законодательства / В.В. Рудько-Силиванов, С.Т. Чумаков // Банковское право. - 2011. - № 6. - С. 27 - 35.

⁷⁵ О Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : письмо Банка России от 02.07.2002 г. № 84-Т // Вестник Банка России. - 10.07.2002. - № 38.

согласно КоАП РФ ему рекомендовано привлечение к административной ответственности должностных лиц кредитной организации. В связи с этим представляется целесообразным из ст. 15.26. исключить ответственность юридического лица - кредитной организации и ввести ответственность должностного лица кредитной организации.

Другая проблема связана с процедурой применения административной ответственности. Согласно ст. 23.1. КоАП РФ рассмотрение дел об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 15.26., поручено осуществлять судам. В соответствии со ст. 28.3. КоАП РФ должностные лица ЦБ РФ в случаях непосредственного обнаружения достаточных данных, указывающих на наличие события административного правонарушения, уполномочены составлять протоколы об административных правонарушениях. Таким образом, обнаружив событие административного правонарушения, должностные лица Банка России, составив протокол об административном правонарушении, могут направить дело для рассмотрения мировому судье. Следовательно, до направления протокола об административном правонарушении в суд привлечь к ответственности согласно ст. 15.26. КоАП РФ невозможно.

Имеющиеся недостатки в правовом регулировании и в практике привлечения кредитных организаций к ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности не способствуют обеспечению законности в банковской сфере. Поэтому следует устранить имеющиеся в банковском законодательстве, нормативных правовых актах пробелы и противоречия. Необходимо отличать санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям в рамках государственного банковского регулирования и банковского надзора, от административного наказания за административное правонарушение. Соответственно, следует различать правовые основания, цели и порядок их применения.

Финансовая ответственность, таким образом, является самостоятельной мерой защиты государственного финансового суверенитета, имеет собственную правовую природу и занимает строго отведенное место в финансовых правоотношениях, однако, не имеет собственной упорядоченной нормативно-правовой базы в рамках финансового права. Названные признаки позволяют отличать финансово-правовую ответственность от иных мер государственного принуждения ⁷⁶.

⁷⁶ Власов К.А. Административная ответственность за нарушение норм при осуществлении банковской деятельности // Административное право и процесс. - 2011. - № 7. - С. 52 — 55.

3 Вопросы совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере банковского кредитования

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. Такие законы принято называть специальными, созданными исключительно для регулирования данной сферы. Общими законами в сфере банковского законодательства являются Гражданский кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», и другие.

Анализ действующего законодательства Российской Федерации в сфере регулирования банковского кредитования, проведенный в предыдущих главах позволяет прийти к мнению, что современное состояние законодательства не является совершенным и систематизированным. Так, определение финансово-правовой ответственности, то есть ответственности за нарушения в сфере финансового регулирования, не закреплено ни в одном законе. При этом не существует такое понятие лишь потому, что такого закон просто не был принят до настоящего времени ⁷⁷. Имеющиеся недостатки в правовом регулировании и в практике привлечения кредитных организаций к ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности, является препятствием привлечения к ответственности банковских организаций. Именно поэтому в качестве первоочередных мер следует предпринять устранение имеющихся в банковском законодательстве и иных нормативно-правовых актах пробелы и противоречия. Необходимо отличать санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям в рамках государственного банковского регулирования и банковского надзора, от административного наказания за административное правонарушение. Соответственно, следует различать правовые основания, цели и порядок их применения.

Кроме того, анализ действующего законодательства позволяет выделить такую совокупность мер юридической ответственности в банковской сфере как гражданско-правовую, административную, финансовую и уголовную. При этом существует проблема в отсутствии системного характера, взаимосвязей и взаимодействия между различными

⁷⁷ Крохина Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма : ИНФРА-М, 2011. - 720 с.

видами юридической ответственности в рассматриваемой совокупности. Законодательная работа в данной сфере велась, как очевидно, на различных теоретических основаниях, что не позволяет указать на соотносимые объемы норм по ответственности в банковской сфере в рамках уголовного, административного, финансового и гражданского законодательства⁷⁸. По мнению И.А. Никитиной: «Говоря о коллизионности норм уголовного и гражданского права в составах преступлений в сфере кредитования, хотелось бы отметить следующее. Проблема соотношения уголовного и гражданского права, имеющая длительную историю, сейчас лишь кратко и в самом общем виде рассматривается в уголовно-правовой и в гражданско-правовой литературе. Между тем происходящая объективно трансформация экономических отношений в нашей стране настойчиво требует создания оптимальной модели системы законодательства и правовой политики, в которой воздействие норм одной отрасли права на применение норм другой отрасли соответствовало бы внутренним свойствам права, закономерностям его реализации и потребностям общества»⁷⁹.

Сравнительный анализ статей УК РФ и КоАП РФ наглядно подтверждает, что в этих законах предусмотрены различные виды ответственности и субъектные составы этих правонарушений и преступлений. Например, ответственность за незаконное получение кредита физическим лицом согласно КоАП РФ наступает в случае получения кредита или займа (льготных условий кредитования) путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении либо финансовом состоянии⁸⁰. УК РФ при этом регулирует ответственность юридических лиц: «получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб»⁸¹.

Из числа иных проблем в сфере регулирования банковского кредита можно выделить также то, что действующее законодательство не содержит обязанности банков предоставлять физическим лицам информацию, необходимую для оценки ими своих

⁷⁸ Корчагин А.Г. Современные проблемы ответственности в банковской сфере России / А.Г. Корчагин, В.В. Сонин // Право и политика. – 2010. - № 10. – С. 15 - 25.

⁷⁹ Никитина И.А. Совершенствование уголовного законодательства РФ об ответственности за преступления в сфере кредитования // Международный Научный Институт «Educatio». – 2015. – 1 (8). – С. 82 – 84.

⁸⁰ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁸¹ Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

расходов, связанных с получением кредита, а также расходов, связанных с обслуживанием кредита банком и ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по договору кредитования. Рост объемов банковского кредитования преимущественно за счёт расширения высокорискованных операций, к числу которых относится и потребительское кредитование, «может в перспективе негативно сказаться как на устойчивости банков, так и на издержках кредитования, которые придется нести конечным заемщикам»⁸².

Одной из центральных проблем в части регулирования банковского кредитования в нашей стране выступает тот факт, что банковское законодательство не закрепляет ряд понятий, в том числе определение банковского кредитования. В связи с этим, законодателю предлагается ввести в федеральное законодательство понятия: «кредитование», «банковское кредитование», «цена кредита». Кроме того, предлагается четко определить и регламентировать права и обязанности заемщиков и кредиторов, к примеру, право на досрочный возврат кредита.

Другой проблемой является то, что стремительное развитие процессов в экономике и рыночных отношений приводит к запаздыванию регулирования этих обновленных отношений. Возникают новые виды операций, новые формы отношений, которые вводятся в практику без существующей нормативно-правовой базы. Так возникает пробел в законодательстве, что создает ряд проблем. Так, в качестве примера можно привести ситуацию с потребительским кредитованием. Фактически этот вид деятельности возник достаточно давно и постепенно начали возникать споры между банками, заемщиками, которые пытался урегулировать Роспотребнадзор. Такие споры решались в судебном порядке, что не является решением проблемы и требовало законодательного регулирования. Поэтому был принят Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Банковская деятельность в настоящий момент достаточно полно регулируется действующим законодательством Российской Федерации, однако существует несогласованность и противоречия в различных его нормах. Идея создания единого нормативного акта, закрепляющего основные нормы, понятия, связанные с банковской деятельностью, является основополагающей на современном этапе. Во всяком случае, единый акт упростит работу банков, регулирующих органов, а также в полной мере позволит реализовать права физических лиц. Системным подходом в реформировании законодательства, регулирующего банковское законодательство, может стать создание

⁸² Каурова Н.Н. Рынок розничных продуктов : тенденции, перспективы, риски. // Методический журнал «Банковский ритейл». - 2007. - № 1.

документа, в котором будут отражены основные направления реформирования и конкретные меры. Одной из таких мер должно стать принятие Банковского кодекса Российской Федерации, в котором будут сведены воедино тезисы и понятия существующие в иных нормативно-правовых актах, затрагивающие банковскую систему.

Идея разработки Банковского кодекса как возможной логичной цели развития российского банковского законодательства была выдвинута Председателем Совета Федерации Е.С.Строевым в 1996 г. на заседании круглого стола «Финансово-кредитная система и налоговая политика в России». Однако предложенная концепция не смогла установить пределы правового регулирования банковских правоотношений, соотношение законодательного регулирования банковской деятельности с ведомственным⁸³.

Серьезно повысился интерес к этому вопросу в сентябре 2000 году, когда по инициативе Совета Федерации произошло широкое общественное осуждение целесообразности и перспектив создания Банковского кодекса, и была предложена его концепция. В качестве содержания общей части кодекса было предложено ввести главы по вопросам создания кредитных организаций, банковских правил, банковского регулирования, банковского надзора, проверки деятельности кредитных организаций, мер воздействия в рамках банковского надзора, санации банков, ликвидации банков, защиты прав потребителей на рынке банковских услуг, банковского аудита. В рамках специальной части: описание операций (вкладов, кредитов, прочих операций). А также было предложено посвятить главу надзорным органам и их взаимодействию. Однако, развитие реформы банковского законодательства в то время пошло иным путем модернизации существующих и принятия новых правовых актов, существующих самих по себе.

Разработчики Концепции Банковского кодекса России в своей работе делали упор на то, что главным направлением совершенствования банковского законодательства (помимо принятия новых законов) должна стать его кодификация, которая позволит перейти к системной законодательной работе⁸⁴. И с этой идеей нельзя не согласиться. Данный кодекс позволит систематизировать весь накопленный в законодательстве опыт, достигнуть взаимосвязанности нормативных актов, позволит привести в особую иерархию структуру банковского законодательства, а также позволит расширить ряд норм, регулирующих правоотношения в сфере кредитования.

Согласно заявлению Правительства РФ № 1472П-П13, ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период

⁸³ Правовые основы регулирования банковской деятельности в Российской Федерации : курс лекций. Учебное пособие / под ред. Д.А. Смирнова. – М. : Проспект, 2015. – 132 с.

⁸⁴ Концепция Банковского кодекса России (предварительные материалы) // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации. – Москва, 2000. - № 15 (27).

до 2015 года» имеют место недостатки банковского регулирования и надзора, причинами которых является ограниченность правовых возможностей Банка России по реализации содержательных подходов к оценке рисков кредитных организаций. Кроме того, указано, что законодательство РФ не отвечает международным стандартам в части возможностей осуществления надзора и определения критериев связанности заемщиков между собой и связанности заемщиков с банком. Также не соответствует международным подходам к осуществлению эффективного надзора перечень имеющихся в распоряжении Банка России мер надзорного реагирования на недостатки в деятельности кредитных организаций, банковских групп и холдингов. В рамках этого, Правительством РФ и Банком России принято решение укрепить правовую основу, внести в законодательство ряд изменений, определить меры надзорного реагирования ⁸⁵.

Таким образом, следующим шагом на пути к совершенствованию законодательства в сфере банковского кредитования могут стать расширение и сведение к международным стандартам методов и инструментов правового регулирования банковского кредитования. Очевидно, что данная мера сводится к совершенствованию всей структуры экономики в целом, применение новых экономических методов в совокупности с организационно-правовыми методами воздействия. Опыт России показывает, что без разумного государственного регулирования банковская деятельность не обеспечивает баланса интересов государства и общества, кредитных организаций и их клиентов, что требует внедрения совершенно нового подхода к данному вопросу.

Исходя из вышесказанного, вынесем основные рекомендации в рамках вопроса совершенствования законодательства РФ в сфере банковского кредитования. С целью устранения пробелов в законодательстве рекомендуется систематизировать ранее принятые нормы и ввести в действие единый нормативно-правовой акт в виде кодекса с учетом будущих возможных перспектив экономического развития страны. Сосредоточить в данном кодексе различные меры ответственности за нарушения в сфере кредитования, а также четко разграничить полномочия государственных органов по данному вопросу. Рекомендуется также законодательно закрепить основные понятия, например, «кредитование», «цена кредита» и другие.

⁸⁵ Китова М.В. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – № 2-1. – С. 104 – 105.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью дипломной работы стало теоретическое изучение государственного регулирования банковского кредитования в России на основе анализа нормативно-правовых актов. Исследование российского законодательства, а также трудов отечественных ученых, помогли сформировать четкое представление об особенностях государственного регулирования и надзора банковского кредитования, которые нашли отражение в данной работе. Таким образом, главными выводами стали:

1. Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Все кредитные организации подразделяются на две группы: банки и небанковские кредитные организации. Банк представляет собой кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

2. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России, которая выдается на неограниченный срок. В лицензии указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право. При этом осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если её получение является обязательным.

3. Кредитование составляет основу банковской деятельности. Кредитные ресурсы банка формируются за счёт: собственных средств банка; временно свободных средств юридических лиц; вкладов физических лиц, привлечённых на определенный срок и до востребования; кредитов, полученных в других банках; иных привлечённых средств.

4. Несмотря на то, что термин «кредитование» встречается в нормативно-правовых актах, законодательного определения данного понятия нет. Под кредитом следует понимать урегулированные правовыми нормами отношения по предоставлению временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на принципах возвратности, срочности, возмездности.

5. Главная роль в регулировании банковского кредитования и финансового рынка России в целом отведена Центральному банку РФ, который является главным звеном двухуровневой банковской системы и обладает властными полномочиями.

6. Глава X Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» посвящена банковскому регулированию и надзору. Под регулированием понимается издание Центральным банком РФ правовых актов в форме указаний, положений и инструкций, обязательных для исполнения всеми

кредитными организациями, а также совершение юридически значимых действий, которые могут влиять на состав и структуру банковской системы.

7. Сущность функций Банка России обусловлена тем, что он, согласно действующему законодательству устанавливает правила банковской деятельности в России путем издания нормативных актов, осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, выполнения контрольных функций в отношении кредитных организаций - субъектов второго уровня банковской системы, осуществления банковского лицензирования.

8. Согласно ст. 56 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

9. Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через специально созданный действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора.

10. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности осуществляется в следующих формах: нормотворчество; лицензирование деятельности кредитных организаций, открытие филиалов и представительств иностранных кредитных организаций; осуществление денежно-кредитного регулирования путем установления обязательных экономических нормативов; осуществление государственного регулирования и надзора за банковской деятельностью; применение мер воздействия и ответственности к кредитным организациям.

11. Применительно к государственному регулированию банковской деятельности под методом понимается совокупность закрепленных в федеральном законодательстве приёмов и мер воздействия уполномоченных государственных органов на общественные отношения в денежно-кредитной сфере. Среди экономических методов государственного регулирования кредитной сферы банковского сектора особую роль играет установление процентных ставок. Другим методом является установление норм обязательного резервирования. Одним из основных и главных методов денежно-кредитной политики Банка России являются рефинансирование кредитных организаций.

12. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности

нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, и применяет меры по отношению к нарушителям.

13. Банк России вправе привлекать к ответственности виновных в нарушении банковского законодательства, при этом осуществление им функций банковского регулирования и надзора предполагает наличие в его компетенции права на применение мер государственного принуждения к нарушителям финансовой дисциплины.

14. Анализ действующего законодательства позволяет прийти к мнению, что современное состояние законодательства не является совершенным. Одной из центральных проблем в части регулирования банковского кредитования в нашей стране выступает тот факт, что банковское законодательство не закрепляет ряд понятий, в том числе определение банковского кредитования. В связи с этим, законодателю предлагается ввести в федеральное законодательство понятия: «кредитование», «банковское кредитование», «цена кредита». Кроме того, предлагается четко определить и регламентировать права и обязанности заемщиков и кредиторов, к примеру, право на досрочный возврат кредита.

15. Другой проблемой является то, что стремительное развитие процессов в экономике и рыночных отношений приводит к запаздыванию регулирования этих обновленных отношений. Возникают новые виды операций, новые формы отношений, которые вводятся в практику без существующей нормативно-правовой базы. Так возникает пробел в законодательстве, что создает ряд проблем. Также существует несогласованность и противоречия в различных его нормах.

16. Имеют место недостатки банковского регулирования и надзора, причинами которых является ограниченность правовых возможностей Банка России по реализации содержательных подходов к оценке рисков кредитных организаций. Кроме того, законодательство РФ не отвечает международным стандартам в части возможностей осуществления надзора и определения критериев связанности заемщиков между собой и связанности заемщиков с банком.

17. Идея создания единого нормативного акта, закрепляющего основные нормы, понятия, связанные с банковской деятельностью, является основополагающей на современном этапе для решения указанных проблем. Банковский кодекс Российской Федерации упростит работу банков, регулирующих органов, а также в полной мере позволит реализовать права физических лиц. Попытки реализации данной идеи уже были предприняты дважды, ни одна не увенчалась успехом.

В заключение отметим, что исследование специфики и особенностей правового регулирования банковского кредита имеет актуальное значение для государства, что

вооружает законодателя набором инструментов для эффективного решения задач, направленных на данном этапе для реализации и защиты прав субъектов финансового права. Таким образом, задачи, поставленные на начальном этапе исследования, были выполнены, цель исследования была достигнута.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 21 октября 1994 г. № 51-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
7. О банке развития [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
8. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации (О положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики государства) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

9. О Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : письмо Банка России от 02.07.2002 г. № 84-Т // Вестник Банка России. - 10.07.2002. - № 38.
10. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : Положение Банка России 31.08.1998 № 54-П // Вестник Банка России. – 29 ноября 2001 года. - № 73 (573).
11. О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности [Электронный ресурс] : Инструкция ЦБ РФ, утвержденная приказом 31.03.1997 г. № 02-139 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
12. Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах : Научное исследование . – М., Волтерс Клувер. 2005. – С. 52;
13. Асаул В. В. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / В. В. Асаул, А. В. Дементьев, Д. К. Молчанов; под ред. В. В. Асаул; СПбГАСУ. – СПб., 2010. – 322 с.
14. Афанасьева С.А. Конституционно-правовой статус Банка России // Символ науки. – 2015. - № 5. – С. 165 – 166.
15. Банковское дело: Учебник. – 8-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. М. : Финансы и статистика, 2009. – 768 с.
16. Белоглазова Г. Н. Банковское дело: учебник для вузов / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М : ЮРАЙТ, 2011. – 592 с.
17. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки : Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - 4-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. - 400 с.
18. Белых В.С. Банковское право : учебник / В.С. Белых. М. : Проспект, 2014. – 668 с.
19. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Норма, 2011. – 184 с.
20. Власов К.А. Административная ответственность за нарушение норм при осуществлении банковской деятельности // Административное право и процесс. - 2011. - № 7. - С. 52 — 55.
21. Гейвандов Я.А. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть : в 2-х томах / отв. ред. Г.А. Тосунян. - М. : Юристъ, 2001. – 751 с.

22. Гейвандов Я.А. Государственное регулирование банковской деятельности в условиях федеративного устройства современной России // Россия и ее субъекты : право и политика. - 2000. - № 1. - С. 52 - 62.
23. Гогин А. А. К вопросу об ответственности за нарушения банковского законодательства // Банковское право. - 2005. - № 3. - С. 14 -20.
24. Гузнов А.Г. Убеждение и принуждение в системе обеспечения деятельности Банка России // Банковское право. - 2011. - № 2. – С. 15 – 20.
25. Деньги и кредит в социалистическом обществе / под ред. О.И. Лаврушина. - М. : Финансы и статистика, 1990. – 183 с.
26. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 13-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2014. – 448 с.
27. Долгих Н.В. Источники банковского права и основы законодательного регулирования кредитных операция в современной России // Государство и право в XXI веке. – 2015. - № 1. – С. 58 – 61.
28. Дьячков С.В. Понятие и признаки кредитных обязательств // Гражданское право и процесс. - № 4. – 2008. – С. 100 - 105.
29. Евстигнеев Е. Н. Финансовое право : Учебное пособие / Е.Н. Евстигнеев, Н.Г. Викторова. - СПб. : Питер, 2011. - 272 с. : ил.
30. Егорова Н.Е. Категории «кредит» и «кредитные правоотношения» в гражданском праве : системный подход // Проблемы и вопросы гражданского права. - № 19. – 2011. – С. 65 - 69.
31. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право : теория и практика применения. - М. : НИУ ВШЭ, 2012. – 671 с.
32. Ефремов А.П. Государственное регулирование Российского финансового рынка : риски и перспективы // Теория и практика общественного развития. – 2013. - № 11. – С. 508 – 510.
33. Жиркина Н.И. Кредитование физических лиц : содержание, роль и принципы организации // Вопросы экономики и права. – 2011. - № 4. – С. 338 – 341.
34. Загороднев Ю.А. Особенности финансовой ответственности кредитных организаций за нарушения в банковской деятельности // Известия Саратовского университета. – 2012. - № 4. – С. 108 – 112.
35. Залогин В.И. Банковское право: учебное пособие / В.И. Залогин. - М. : Волтерс Клувер, 2010. – 272с.
36. Инвестиции : учебное пособие / М.В. Чиченов и [др.] ; под ред. М.В. Чиченов. - М. : КНОРУС, 2007. – 248 с.

37. Каурова Н.Н. Рынок розничных продуктов : тенденции, перспективы, риски. // Методический журнал «Банковский ритейл». - 2007. - № 1.
38. Козлова Д.Д. Потребительский кредит : правовая природа и сущность // Юридический вестник молодых ученых. – 2015. - № 1. – С. 41 – 49.
39. Козловский В.А. Банковская система и государство – перспективы взаимодействия. – 2010. – Вестник ТГУ. - № 1(81). – С. 93 – 96.
40. Концепция Банковского кодекса России (предварительные материалы) // Аналитический вестник Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации. – Москва, 2000. - № 15 (27).
41. Коробова Г.Г. Банковское дело : учебник / Г.Г. Коробова. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 592 с.
42. Коробова Т.Л. Понятие и признаки административного правонарушения в финансовой сфере // Финансовое право. - 2005. - № 6. – С. 15 – 17.
43. Корчагин А.Г. Современные проблемы ответственности в банковской сфере России / А.Г. Корчагин, В.В. Сонин // Право и политика. – 2010. - № 10. – С. 15 - 25.
44. Крохина Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. – 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма : ИНФРА-М, 2011. - 720 с.
45. Китова М.В. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – № 2-1. – С. 104 – 105.
46. Лосев В.В. К вопросу о понятии и структуре банковской системы в Российской Федерации // Юридическая наука. – 2012. - № 3. – С. 44 – 47.
47. Масленников В.В. Национальная банковская система / В.В. Масленников, Ю.А. Соколов. - М. : Элит, 2003. – 244 с.
48. Матвеева Ю.Ю. Особенности банковского инвестиционного кредитования в современных условиях / Ю.Ю. Матвеева, Т.Н. Толстых // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. - № 6. – С. 21 – 26.
49. Мирзоян Р.Э. Денежно-кредитная политика Российской Федерации // Финансовое право. - 2008. - № 4. - С. 16.
50. Миронов В.Ю. Государственное регулирование банковской деятельности (финансово-правовой) аспект // Ленинградский юридический журнал. - № 3. – 2013. – С. 114 – 121.
51. Муратов С.А. К вопросу о понятии сделки в кредитной сфере / С.А. Муратов, В.Г. Голышев // Правоведение. 2002. - № 5 (244). - С. 139 - 144.

52. Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал российского права. – 2005. - № 10. – С. 142 – 151.
53. Муфтахетдинова Г.С. Ответственность кредитных организаций : экономико-правовые вопросы банковского надзора // Вопросы экономики и права. – 2012. - № 1. - С. 206 - 210.
54. Никитина И.А. Совершенствование уголовного законодательства РФ об ответственности за преступления в сфере кредитования // Международный Научный Институт «Educatio». – 2015. – 1 (8). – С. 82 – 84.
55. Павлодский Е.А. Центральный банк. Особенности правового статуса // Право и экономика. – 2014. – № 6. – С. 22-30.
56. Правовые основы регулирования банковской деятельности в Российской Федерации : курс лекций. Учебное пособие / под ред. Д.А. Смирнова. – М. : Проспект, 2015. – 132 с.
57. Рахимов Т. Р. Денежное обращение, финансы и кредит / Т. Р. Рахимов, А. Б. Жданова, В. В. Спицын. – Томский политехнический университет. – Томск : Изд-во Томского политехнического университета, 2010. – 193 с.
58. Римское частное право : Учебник / Под ред. Новицкого И.Б., Перетерского И.С. – М. : Статут, 2005. – 618 с.
59. Рудько-Силиванов В.В. К вопросу совершенствования некоторых аспектов банковского законодательства / В.В. Рудько-Силиванов, С.Т. Чумаков // Банковское право. - 2011. - № 6. - С. 27 - 35.
60. Сизинцева А. С. Методы государственного регулирования банковского кредитования юридических лиц в Российской Федерации // Управление экономическими системами. – 2012. - № 40. – С. 15 – 19.
61. Топорнин Н.Б. О статусе Центрального банка. Сравнительно-правовой анализ на примере отдельных стран // Деньги и кредит. - 1993. - № 5. - С. 26 - 32.
62. Тосунян Г.А. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. — М. : Юристъ, 2003. - 448 с.
63. Трофимов К.Т. Правовое регулирование банковского кредита и способов его обеспечения // Экономическое правосудие на Дальнем Востоке России. – 2004. – № 2. – С. 97.
64. Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации / Е.Ю. Туляй. – Томск : Изд-во НТЛ, 2010. - 184 с.

65. Финансовое право : учебник / отв. ред. и авт. предисл. – проф. С.В. Запольский. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юридическая фирма «Контракт» : Волтерс Клувер, 2011. – 792 с.
66. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2012. – 752 с.
67. Финансовое право: учебник / А.Б. Быля, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева [и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2009. – 652 с.
68. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2010. – 714 с.
69. Черников В.С., Черникова В.Е. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства // Современное право. - 2001. - № 4. - С. 7 - 10.
70. Эриашвили Н.Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 519 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»).
71. Юркина А.В. Механизм государственного регулирования банковской деятельности // Экономика и социум. - № 6 (19). – 2015. – С. 16 – 21.

Отчет о проверке № 1

дата выгрузки: 21.05.2016 07:28:34

пользователь: ID: 3121359

отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»

на сайте <http://www.antiplagiat.ru>

Оригинальность: 56.59%

Заимствования: 43.41%

Цитирование: 0%

Информация о документе

№ документа: 26

Имя исходного файла: Диплом Бирюкова Е.Г. последняя редакция.doc

Размер текста: 426 кБ

Тип документа: Не указано

Символов в тексте: 146577

Слов в тексте: 17317

Число предложений: 1059

Информация об отчете

Дата: Отчет от 21.05.2016 07:28:34 - Последний готовый отчет

Оценка оригинальности: 56.59%

Заимствования: 43.41%

Цитирование: 0%