


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
КАФЕДРА ФИНАНСОВОГО ПРАВА

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК

Руководитель ООП

Кандидат юридических наук, доцент

 И.А. Никитина

«26» 05 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКИХ СИСТЕМ РФ И ФРГ

по основной образовательной программе подготовки бакалавров
направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»

Виденкина Ксения Эдуардовна

Руководитель ВКР

Кандидат юридических наук,

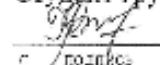
доцент

 Е.В. Великова

«14» мая 2017 г.

Автор работы

Студент группы № 06309

 К.Э. Виденкина

Томск – 2017

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансового права

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ООП

40.03.01 «Юриспруденция»

 И.А. Никитина

«26» 05 2016 г.

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой

 С.С. Кузнецов

«24» 09 2016 г.

ЗАДАНИЕ

по подготовке выпускной квалификационной работы

студенту Виденкиной Кеснии Эдуардовне

Тема выпускной (квалификационной) работы: «Сравнительная характеристика банковских систем РФ и ФРГ»

Утверждена 1 сентября 2016 г.

Руководитель работы: Безикова Екатерина Витальевна

Сроки выполнения выпускной (квалификационной) работы:

1). Составление предварительного плана и графика написания выпускной (квалификационной) работы

с «8» 09 2016 г. по «29» 09 2016 г.

2). Подбор и изучение необходимых нормативных документов, актов и специальной литературы с «29» 09 2016 г. по «21» 10 2016 г.

3). Сбор и анализ практического материала с «21» 10 2016 г. по «19» 11 2016 г.

4). Составление окончательного плана выпускной (квалификационной) работы

с «19» 11 2016 г. по «24» 11 2016 г.

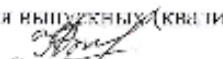
5). Написание и оформление выпускной (квалификационной) работы

с «24» 11 2016 г. по «27» 04 2017 г.

Если работа выполняется по заданию организации указать ее _____

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

Научный руководитель 

С положением о порядке организации и оформления выпускных (квалификационных) работ ознакомлен, задание принял к исполнению 

АННОТАЦИЯ

к бакалаврской работе на тему: «Сравнительная характеристика банковских систем РФ и ФРГ»

Виденкиной Ксении Эдуардовны

Выпускная квалификационная работа посвящена сравнительному анализу банковских систем РФ и ФРГ в аспекте изучения проблем построения отечественной банковской системы. При написании использовалось 136 источников и литературы. Объем работы составляет 106 страниц.

Выпускная квалификационная работа «Сравнительная характеристика банковских систем РФ и ФРГ» состоит из титульного листа, задания, аннотации, оглавления, введения, основной части, состоящей из трех глав (первая и вторая главы состоят из трех параграфов), заключения, списка использованных источников и литературы.

Во введении обосновывается актуальность, практическая и теоретическая значимость работы, ставятся цели и задачи, определяется объект и предмет исследования выбранной темы, а также теоретическая и методологическая основа.

Первая глава работы посвящена изучению теоретических аспектов банковской системы, а именно, рассматриваются различные подходы относительно понятия банковской системы, ее разновидностей, становление и развитие элементов банковских систем РФ и ФРГ, их правовое регулирование в историческом аспекте и на современном этапе.

Во второй главе находит свое отражение наиболее полная и тщательная характеристика отдельных элементов банковских систем и банковской инфраструктуры в двух рассматриваемых государствах, изучаются особенности функционирования данных элементов и их взаимодействие.

В третьей главе проанализированы тенденции и направления развития банковской системы в РФ, определены основные проблемы функционирования данного института в нашей стране в современных условиях, а также предложены некоторые пути их решения на основе изученного в работе зарубежного опыта.

В заключении подведены основные итоги проделанной работы, сформулированы выводы, сделанные по результатам исследования, а также определены проблемы и некоторые возможные предложения по их разрешению.

Оглавление

| | |
|--|----|
| Введение | 5 |
| 1 Теоретико – правовые аспекты банковских систем..... | 10 |
| 1.1 Понятие и виды банковских систем..... | 10 |
| 1.2 История становления и развития банковского законодательства в РФ и ФРГ.... | 17 |
| 1.2 Общая характеристика элементов банковских систем в РФ и ФРГ | 31 |
| 2 Элементы банковских систем в РФ и ФРГ | 38 |
| 2.1 Центральный банк в РФ и ФРГ | 38 |
| 2.2 Кредитные организации в РФ и ФРГ | 50 |
| 2.3 Банковская инфраструктура в РФ и ФРГ | 60 |
| 3 Основные направления и перспективы развития банковской системы в РФ. | 69 |
| Заключение..... | 91 |
| Список использованных источников и литературы | 95 |

Введение

Актуальность темы исследования. В современном мире банковская система занимает особое место в экономике любого государства, она взаимодействует со всеми иными отраслями и институтами, с населением, органами государственной власти, оказывая на них определенное воздействие. Кроме того, в настоящее время невозможно представить эффективно функционирующую, развитую экономику страны без развитого банковского сектора.

Обусловлено это в том числе и тем, что успешная реализация институтами банковской системы своих функций влияет на развитие экономики страны. Банковское регулирование является важным связующим звеном интегрирования национальной экономики в мировую.

Особую значимость изучения данного вопроса приобретает в условиях мирового экономического кризиса, вовлеченности экономики стран в процесс глобализации, а также реформ, проводимых в России и в других странах, так как в процессе реформирования создается новый механизм, определяющий успехи каждой страны в экономике и социальной сфере.

Довольно большой интерес представляет сравнительный анализ развития банковских систем ФРГ и России. Объясняется это тем, что эти два государства являются одними из самых развитых государств в мире. Они влияют на формирование и функционирование мировой экономики в целом.

Федеративная Республика Германия представляет собой экономически самое мощное государство в Европе. Российская Федерация - одна из крупнейших стран мира, обладающая огромными сырьевыми, людскими и интеллектуальными ресурсами.

Также, в силу того, что правовые системы в данных странах достаточно схожи, то и банковская инфраструктура имеет определенные схожие моменты в ее составе и деятельности. Это является одной из предпосылок для сравнительного изучения банковских систем РФ и ФРГ.

Современное состояние экономики в целом и банковской системы РФ в частности, остро ставит вопрос о необходимости реформирования данного сектора. В первую очередь это касается банковского законодательства и механизма построения и

взаимодействия элементов банковской системы. Учитывая достаточно успешное и стабильное функционирование банковской системы в Германии, исследование данного института представляет особый интерес, в том числе и с позиции выработки моделей построения и взаимодействия отдельных элементов рассматриваемой системы в нашем государстве.

Степень научной разработанности темы. Банковские системы в научной литературе исследуются достаточно полно. Изучение данного института осуществляется с экономической позиции и с правовой, с институциональной и функциональной. Большое количество работ посвящено изучению систем в двух рассматриваемых странах в отдельности.

Так, относительно банковской системы России, учитывая разнообразие проблем формирования и развития банковской системы как института современной рыночной экономики любого государства, а также ее взаимосвязь с различными аспектами функционирования экономической системы, отдельные вопросы являлись объектом исследований многих ученых: С.А. Андриюшина, Н.Г. Антонова, Ю.А. Бабичевой, И.Т. Балабанова, Л.Г. Батраковой, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Букато, В.В. Киселева, В.И. Колесникова, Г.Г. Коробовой, О.И. Лаврушина, Ю.С. Маслеченкова, А.В. Молчанова, Т.В. Никитина, Г.С. Пановой, О.Г. Сенчагова, А.Ю. Симановскова, Е.С. Стояновой, А.М. Тавасиева, Е.А. Тархановой и другими.

Исследуются, в том числе и отдельные вопросы, например, вопросы организации страхования банковских вкладов полно отражены в диссертации Плохута-Плакутиной Ю.И.¹, изучение вопросов банковской инфраструктуры нашло свое отражение в диссертации Коровиной М.А.².

Число авторов, исследующих в своих научных трудах отдельные вопросы банковской системы Германии и организации деятельности центрального (главного) банка – Бундесбанка, также весьма обширен.

В большинстве исследований акцентируется внимание на анализе современной модели банковской системы ФРГ, однако не остается без внимания и исторический аспект в развитии отдельных элементов банковской инфраструктуры. В частности,

¹ Плохута-Плакутина Ю.И. Система страхования банковских вкладов: правовой аспект: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Ю.И. Плохута-Плакутина Москва, 2008.

² Коровина М.А. Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Коровина М.А. - Орел, 2016.

Ромил Константинович Щенин подробно рассматривает современную структуру кредитных институтов ³. Тщательный анализ институционально-правовых особенностей деятельности Бундесбанка представлен в работе А.В. Глушко⁴.

Вместе с тем, в настоящее время можно отметить недостаточность комплексных научных исследований, посвященных сравнительному анализу банковской системы РФ и других государств, с целью выработки предложений по совершенствованию отечественного института на основе зарубежного опыта, но с учетом специфики российской правовой системы.

Объект и предмет исследования. Объектом данной работы являются общественные отношения, возникающие в сфере правового регулирования элементов банковской инфраструктуры в РФ и ФРГ, а также в сфере непосредственного их функционирования.

В качестве предмета исследования выступают правовые нормы, закрепленные в законодательстве РФ и ФРГ, и регламентирующие общественные отношения, складывающиеся в сфере банковской деятельности.

Теоретическая основа исследования. Исследование основано на различных научных, учебных и нормативных источниках. При написании работы были использованы труды отечественных и зарубежных ученых, специалистов в области теории и практики построения и функционирования банковских систем в целом, так и отдельных ее элементов.

Так, теоретическая база представлена такими работами: Андрюшин С.А. «Банковская система Германии», «Банковские системы Великобритании, Франции и Германии: история и современность»; Тихомиров К.А. «Банковские системы ведущих стран Европейского Союза»; Коновалова М.И. «Основы правового положения центральных банков России и Германии»; Бубнов И.Л. «Развитие системы центрального банка в Германии»; Щенин Р. К. «Банковские системы стран мира».

Кроме того, были исследованы и иные труды, и учебные пособия следующих авторов: Алексеевой Д.Г., Пыхтина С.В., Хоменко Е.Г., Белоглазовой Г.Н., Братко А.Г., Ефимовой Л. Г., Котова А.В., Кузнецовой И.А., Лаврушина О.И., Лысенкова

³ Щенин Р. К. Банковские системы стран мира. М.: КноРус, 2010.

⁴ Глушко А.В. Финансово-правовой статус центральных банков зарубежных стран. М., 2008.

Ю.М., Тарасенко О.А., ряд работ президента Ассоциации российских банков, доктора юридических наук, члена-корреспондента РАН - Тосуняна Г.А. и других.

В работе также были использованы диссертационные исследования Брык Ю. А. «Имплементация директив ЕС в национальное банковское право: на примере ФРГ», Уразовой С. А. «Эволюция банковских систем: теория, методология исследования и российская практика», Семкина А.А. «Организация банковской системы в Российской Федерации: финансово-правовой аспект», Котова А.В. «Формирование и развитие банковской инфраструктуры в России», Коровина М.А. «Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов», Глушко А. В. «Финансово-правовой статус центральных банков зарубежных стран: сравнительно-правовой анализ», Сабитова А. Р. «Эволюция стабилизационной политики немецкого бундесбанка в 1969 - 1982 гг.» и другие.

Что касается нормативной и эмпирической базы, то она представлена, во-первых, основными законами РФ (Конституция РФ 1993г.) и ФРГ(1949г.), во-вторых, законами и подзаконными актами РФ и ФРГ: Закон ФРГ «О кредитной системе», Закон ФРГ «О Федеральном Банке ФРГ», Федеральный Закон ФРГ «О кредитной системе», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», другими нормативными актами.

Цель. Главная цель исследования – обоснование теоретических положений относительно правового регулирования банковской системы в РФ и ФРГ.

Для достижения данной цели были поставлены следующие **задачи**:

- исследовать законодательную базу построения данных институтов в этих двух странах;
- рассмотреть основные понятия современного банковского права РФ и ФРГ и сравнить их;
- дать сравнительный анализ организационных основ построения банковских систем Германии и России;
- проанализировать содержательную сторону деятельности банковских систем в России в Германии, раскрыть общие черты и особенности деятельности этих систем, их взаимосвязи с другими отраслями экономики и влияние на развитие этих отраслей.

- сформулировать основные тенденции и направления развития банковской системы РФ, определить проблемные аспекты, предложить пути их решения в свете зарубежного опыта.

Методологическая основа исследования. В работе были использованы общенаучные, частнонаучные и частноправовые методы изучения построения банковских систем в РФ и ФРГ.

К общенаучным методам, использованным при исследовании данного вопроса, можно отнести анализ, синтез, индукцию, дедукцию, абстрагирование, конкретизация, логический метод.

В числе частнонаучных были использованы статистический, сравнительно-правовой метод, формально-юридический метод, историко-правовой метод.

Научная новизна и практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что был проведен полный сравнительный анализ банковских систем России и Германии, и как следствие, сделаны на его основе выводы о возможности заимствования опыта в построении отдельных элементов банковской системы, с учетом национальных, исторических и правовых особенностей России, с целью наиболее эффективного и успешного функционирования данной сферы в нашем государстве.

Выпускная квалификационная работа состоит из титульного листа, задания, аннотации, оглавления, введения, основной части, состоящей из трех глав (первая и вторая главы состоят из трех параграфов), заключения, списка использованных источников и литературы.

1 Теоретико – правовые аспекты банковских систем

1.1 Понятие и виды банковских систем

Система (от греч. целое, составленное из частей; соединение), - совокупность элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которая образует определенную целостность, единство⁵.

В толковом словаре С. И. Ожегова «система» определена как:

- форма организации чего-либо;
- определенный порядок в расположении и связи действий;
- нечто целое, представляющее собой единство закономерно расположенных и находящихся во взаимной связи частей;
- совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений, организационно объединенных в одно целое⁶.

Также изначально следует отметить, что понятия «банковская система» и «кредитная система» - не синонимы. Понятие «кредитная система» несколько шире понятия «банковская система», банковская занимает только определенную часть кредитной системы и включает в себя лишь совокупность банков⁷.

Кредитная система состоит из банковской и небанковской подсистем, к последней относятся органы, не включенные в банковскую систему, но имеющие возможность осуществлять некоторые банковские операции.

Банковская же система – это совокупность институтов, а также функций, форм и методов, направленных на выполнение финансово-экономических задач государства⁸. Как видно, в структуре банковской системы находятся не только субъекты (институты), но и функции, формы, методы государственного

⁵ Садовский В. Н. Философский энциклопедический словарь. - М., 1993. С. 84.

⁶ Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. 4-е изд., доп. — М.: ООО «А ТЕМП», 2006. С. 674.

⁷ Белых В.С., Винченко С.И., Гаврин Д.А. [и др.]. Банковское право: учебник/ под ред. Белых В.С. – Москва: Проспект, 2011. С. 76.

⁸ Филатов Ю.В. Правовое положение банка как субъекта гражданского права: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Ю.В. Филатов. - Екатеринбург, 2000. С. 42-43.

регулирования. Такой подход к определению банковской системы получил в литературе условное название «банковская система в широком смысле»⁹.

Однако разные авторы вкладывают свое понимание широкого подхода к банковской системе.

В свою очередь понятие банковской системы в узком смысле представляется целесообразно рассмотреть в двух аспектах: экономическом и юридическом.

В экономическом понимании к понятию банковской системы также существует два подхода. Согласно первому, институциональному, в банковскую систему входят различного рода банки, зарегистрированные в стране. При подобном подходе в банковскую систему включены элементы, обладающие едиными родовыми признаками, существующие на рынке согласно общим целям деятельности.

Таким образом, согласно данному подходу, банковская система представляет собой необходимую совокупность банков, небанковских кредитных организаций и иных учреждений банковской инфраструктуры, обеспечивающих ее устойчивое развитие.

Вместе с тем система не может выступать только как совокупность банков. Поэтому вполне оправдан функциональный подход, рассматривающий банковскую систему через призму деятельности банков, их операций, организацию банковской деятельности и ее регулирование. В определенном смысле банковская система - это соединение институционального и функционального принципов при раскрытии ее содержания¹⁰.

В юридических словарях под банковской системой понимают совокупность различных видов национальных банков, банковских институтов и кредитных учреждений, действующих в той или иной стране, правовое положение и принципы деятельности которых определяются национальным законодательством¹¹.

Следовательно, можно сделать вывод, что в экономическом понимании банковская система представляет собой совокупность институтов, выполняющих определенные функции, свойственные им.

⁹ Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: учеб. пособие для вузов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2007. С.45

¹⁰ Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / Б23 коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2012. С. 201.

¹¹ Большой юридический словарь. Под ред. А. Я. Сухарева, В. Е. Крутских, А.Я. Сухарева. М.: Инфра-М. 2003. С. 43.

С юридической точки зрения в большей степени акцентируется внимание на правовом регулировании возникновения и функционирования данной системы в том или ином государстве. Однако следует отметить, что оба подхода не исключают друг друга, а даже наоборот целостно дополняют и существуют во взаимосвязи.

В процессе становления, а также на современном этапе развития банковские системы стран мира представляли и представляют собой сложное, многозвенное структурное образование.

Так, в истории развития данного института традиционно выделяют следующие виды банковских систем:

- двухуровневая;
- централизованная (одноуровневая).

Кроме того, выделяется еще третий вид, который существует только в одном государстве в современном мире. Им выступает банковская система, представленная опытом развития банков в Соединенных Штатах Америки.

Двухуровневая банковская система характеризуется делением банков соответственно на два уровня.

Первый уровень подобной системы образует центральный (главный) банк, который представляет собой особый институт, обладающий исключительными полномочиями. К таким полномочиям можно в частности отнести денежную эмиссию в соответствующем государстве, кроме того, такой банк осуществляет действия, направленные на стабилизацию экономики, лицензирование банковской деятельности и некоторые другие функции.

В зависимости от конкретного государства, истории возникновения и развития в данном государстве банковской системы компетенция и полномочия центральных (главных) банков могут различаться, однако по отношению к другим элементам банковской инфраструктуры такие институты и их полномочия исключительны и уникальны.

Второй уровень включает кредитные организации и иные элементы банковской инфраструктуры, которая в совокупности формируется также исходя из национальных, исторических, правовых особенностей отдельной страны.

В частности, данный уровень состоит из совокупности **коммерческих банков**, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания

клиентов на коммерческих началах, и **специализированных кредитно-финансовых институтов**, которые осуществляют более узкий круг финансовых операций.

Коммерческие банки, являясь центральным звеном второго уровня двухуровневой банковской системы, по уровню специализации могут быть **специализированными** или **универсальными**. Универсальные банки осуществляют все виды банковских операций, включая операции с ценными бумагами. Универсальность кредитных организаций означает, что любое из них, располагая необходимыми средствами, может получить разрешение на проведение всех видов операций, соответствующих их статусу. Кроме того, кредитные организации обладают полной свободой в выборе клиентуры, объектов и форм своей деятельности¹².

Специализация банковских учреждений по различным критериям была одной из основных характеристик двухуровневой банковской системы в момент ее создания. К специализированным банкам относятся ипотечные, инвестиционные, ссудо-сберегательные, банки финансирования жилищного строительства и другие. Они обслуживают узкую сферу банковской деятельности с ограниченным набором конкретных операций. Такие банки часто являются высокоэффективными как с точки зрения самого банка, так и всего общественного производства в целом¹³.

Кроме того, хочется отметить, что в различных странах названия типов как универсальных, так и специализированных банков, их функции и статус могут быть различны. Однако различия в названиях могут не означать принадлежности банковских учреждений к разным типам

Второй вид – **одноуровневая банковская система**, которая характеризуется отсутствием деления всех банковских учреждений в государстве на несколько уровней.

Указанный вид также неоднороден, в подобной системе можно выделить три типа одноуровневых систем:

1. наличие в банковской системе страны только центрального (главного) банка;

¹² Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Юрайт-Издат, 2009. С. 144.

¹³ Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Юрайт-Издат, 2009. С. 150.

2. отсутствие центрального (главного) банка, но существование совокупности иных банковских институтов;

3. наличие центрального (главного) банка, который выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками.

В то же время, во втором случае (*при отсутствии центрального (главного) банка, но существовании совокупности иных банковских институтов*) вести речь о полноценной банковской системе не представляется возможным, и подобный случай соответствует ранним этапам становления банковских систем. Возникновение центральных (главных) банков можно считать началом государственного регулирования банковской сферы, и как следствие становление банковской системы в стране.

Что же касается третьего случая, то здесь все кредитные учреждения, включая Центральный банк, находятся на одной иерархической ступени, выполняя аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры. Подобный принцип построения характерен в основном как для стран со слаборазвитыми экономическими структурами, так и для стран с тоталитарными или командно-административными режимами управления¹⁴.

Примером, где использовалась подобная система – это СССР, где три имеющихся банка (Центральный банк, Стройбанк и Внешторгбанк) и сберегательные кассы находились на одном уровне.

Третьим видом мировых банковских систем, как уже было отмечено, выступает система организации банков и других финансово-кредитных институтов в Соединенных Штатах Америки (США). Уникальность этой системы определяется тем, что в качестве «Центрального банка» выступают 12 (двенадцать) федеральных банков, образующие **Федеральную резервную систему (ФРС)**.

Указанные банки обеспечивают банковские услуги для кредитных учреждений и для федерального правительства.

Членами ФРС являются коммерческие банки, которые в свою очередь являются клиентами одного из двенадцати федеральных резервных банков.

Банки-члены неоднородны по своему составу и включают:

¹⁴ Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки: Курс лекций / В. И. Тарасов. М.: Мисанта, 1998. С. 152.

- национальные банки, получающие «чартер» (право на осуществление банковской деятельности) от федерального правительства;

- банки штатов - зарегистрированные властями штата и ведущие операции в его пределах.

Однако следует отметить, что не все банки США входят в состав ФРС и пользуются ее услугами и прибылями. Так, решение входить или не входить в ФРС принимается самостоятельно.

В структуру банковской системы США также входят консультационные советы и рабочие комитеты:

1. Потребительский консультативный совет;
2. Консультативный совет общества депозитарных институтов;
3. Федеральный консультационный совет.

Как национальный центральный банк, ФРС получает полномочия от Конгресса США. Конгресс США передал ей право эмиссии, которой занимается Федеральный комитет по операциям на открытом рынке, входящий в состав ФРС.

Во главе банковской системы США стоит Совет управляющих - федеральный орган власти, включающий в себя 7 членов, которые назначаются президентом США и утверждаются сенатом.

Таким образом, в США — 12 «центральных банков». Такая система отражает географические масштабы, экономическое разнообразие и наличие большого числа коммерческих банков в этой стране. Через центральные банки проводятся основные директивы Совета управляющих ФРС. Самый важный из них — Федеральный резервный банк города Нью-Йорка¹⁵.

Принимаемые решения ФРС о кредитно-денежной политике не требуют одобрения президента США или какого-либо иного органа, ФРС не получает финансирование от Конгресса, срок полномочий членов Совета управляющих ФРС охватывает несколько сроков президентских полномочий и членов Конгресса.

В то же время предоставление широкой автономности ФРС при принятии решений сочетается с подотчётностью деятельности данного органа, которая должна проходить в законодательно оговоренных рамках.

¹⁵ Жарковская Е.П.. Банковское дело: учебник - 4-е изд., испр. и доп. М.: Омега-Л, 2006. С 375.

Согласно закону о Федеральном резерве¹⁶, ФРС ежегодно отчитывается перед палатой представителей Конгресса США, дважды в год — перед банковским комитетом Конгресса США.

Все сказанное подтверждает, с одной стороны, достаточную независимость ФРС США от других органов власти, с другой – определенную систему сдержек и противовесов, существующих в государстве.

Также следует отметить, что помимо данной классификации банковских систем, существуют и иные, по другим основаниям.

В соответствии с *правовой системой* можно выделить англосаксонские банковские системы, представителями которых выступают такие страны как США, Великобритания, и континентальные банковские системы (Германия, Испания, Франция, Италия и др.), а также банковские системы мусульманских стран¹⁷.

По степени независимости от правительства банковские системы можно подразделить на более независимые и менее независимые. Примером государства с наиболее независимой банковской системой является Германия, а с менее независимой - Великобритания¹⁸.

По степени негативных последствий от экономического кризиса 2008 г. банковские системы можно разделить на те, которые пострадали наиболее сильно (Греция, Испания, Кипр), и те, которые пострадали от кризиса в меньшей степени (Германия, Франция)¹⁹.

¹⁶ The Federal Reserve Act of 1913. [Electronic resource]: URL: <http://uscode.house.gov> (дата обращения: 15.02.2017).

¹⁷ Тихомиров К.А. Банковские системы ведущих стран Европейского Союза // Финансовое право. 2013. № 7. С. 22.

¹⁸ Тихомиров К.А. Банковские системы ведущих стран Европейского Союза // Финансовое право. 2013. № 7. С. 22.

¹⁹ Тихомиров К.А. Банковские системы ведущих стран Европейского Союза // Финансовое право. 2013. № 7. С. 23.

1.2 История становления и развития банковского законодательства в РФ и ФРГ

Банковские учреждения и связанная с ними система банковского кредитования появились в России гораздо позднее, чем в других крупнейших европейских государствах, что во многом объясняется отсутствием в России до середины XIX в. соответствующих социально-экономических и социально-психологических предпосылок: неразвитые торговые отношения, отсутствие достаточного коммерческого капитала, равно как и самого класса предпринимателей, отсутствие налаженных внутренних и внешних экономических связей²⁰.

Так, можно выделить три периода развития банковского дела в России и соответственно банковского законодательства:

- дореволюционный период (начало XIX в. - 1917 г.);
- советский период;
- современный период развития банковского дела и функционирования банковской системы.

Одним из первых актов, регулирующих вопросы банковского дела в России, был указ, изданный в 1733 г. императрицей Анной Иоанновной, об организации, выдачи ссуд из Монетной канцелярии всем без различия состояния людям под залог драгоценных металлов (золота и серебра) из расчета 8 % в год. Однако многие специалисты сходятся во мнении, что данный институт представлял собой не банк, а не более как казенный ломбард²¹.

Первые российские банки появляются только во времена правления Елизаветы Петровны. 13 мая 1754 года в Указе было предусмотрено учреждение Дворянских Заемных Банков в Санкт-Петербурге и Москве при Сенате и Сенатской конторе и Купеческого банка в Санкт-Петербурге при коммерц-коллегии для торгующего в Санкт-Петербурге порте купечества²².

²⁰ Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / под общ. ред. акад. Б.Н. Топорина. М.: Юристъ, 2004. С. 201.

²¹ Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII – первая половина XIX в.). СПб.: Крига, 2004. С. 274.

²² Щербина Л.В. Конспект лекций по банковскому праву. М.: Эксмо, 2008. С. 94-95.

Указом от 1757 года было регламентировано правило обращения векселей. Далее в 1758 г. были учреждены в Санкт-Петербурге и Москве так называемые «Медные банки»²³.

На этом этапе развития назрела необходимость в создании эмиссионного органа, в связи с этим в 1762 г. на Правительство принято решение о создании в России эмиссионного банка²⁴.

В 1769 году во время правления Екатерины II в России были введены в обращение первые бумажные денежные знаки (ассигнации). В 1786 г. ассигнационные банки, находившиеся до сих пор в Москве и Санкт-Петербурге, были объединены в один Государственный ассигнационный банк, получивший право выпускать ассигнации на 100 млн. рублей²⁵.

Кроме того, в период царствования Екатерины II был создан первый частный банк, который именовался городским банком и был учрежден в 1788 г. в Вологде²⁶.

Во времена правления Павла I государство делает акцент на поддержку в банковском секторе интересов дворян, и как следствие, в 1797 г. учреждается банк для оказания помощи дворянству «Вспомогательный банк для дворянства». Через несколько лет этот банк был присоединен к Заемному банку²⁷.

Далее при Александре I сложившаяся банковская система подверглась реформированию. Целью проводимых изменений в данном секторе было придать единство всем кредитным органам и учреждениям.

Согласно Манифесту от 7 мая 1817 года, образован Совет государственных кредитных установлений, который должен был сосредоточить в себе управление всеми кредитными учреждениями²⁸.

²³ Денежное обращение России. Исторические очерки. Каталог. Материалы архивных фондов: в 3 т. / Банк России. [ред. совет: Г. И. Лунтовский, А. Н. Сахаров, А. В. Юров]. М.: ИнтерКрим-пресс, 2010. С 283.

²⁴ Денежное обращение России. Исторические очерки. Каталог. Материалы архивных фондов: в 3 т. / Банк России. [ред. совет: Г. И. Лунтовский, А. Н. Сахаров, А. В. Юров]. - М.: ИнтерКрим-пресс, 2010. С 295.

²⁵ Семенкова Т. Г., Семенков А. В. Денежные реформы России в XIX веке. СПб., 1992. С. 144.

²⁶ Тимошина Т.М., Экономическая история России: Учебное пособие / Под ред. проф. М.Н. Чепурина. 15-е изд., перераб. и доп. М.: ЗАО Юстицинформ, 2009. С. 91.

²⁷ Тупов В.С. ИСТОРИЯ БАНКОВ РОССИИ. Ч. 1. ДОРЕФОРМЕННЫЙ ПЕРИОД // Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Серия 5: история. Реферативный журнал. 1996. №2. С. 15.

²⁸ Семенкова Т. Г., Семенков А. В. Денежные реформы России в XIX веке. СПб., 1992. С. 163.

Первый Государственный банк (главный банк в дореволюционной России) был учрежден в 1860 г. в соответствии с указом Александра II на основе реорганизации Государственного коммерческого банка. Одновременно с учреждением Государственного банка императором был утвержден его Устав²⁹.

Новый устав 1894 года определил Госбанк как центральный эмиссионный. В 1897 г. монопольное право эмиссии кредитных билетов устанавливается окончательно³⁰.

Кроме того, данный Устав внес изменения в организацию управления Банком. Государственный банк был выведен из-под надзора Совета государственных кредитных установлений и поставлен под надзор Государственного контроля. Общее управление Государственным банком возлагалось на Совет, который заменил Правление, и Управляющего банком. В состав Совета входили: директор Особенной канцелярии по кредитной части, член от Государственного Контроля, товарищи управляющего Банком, Управляющий Санкт-Петербургской конторой Банка, члены от Министерства финансов, число которых не ограничивалось, один член от дворянства и один — от купечества. Председателем Совета Государственного банка был его Управляющий³¹.

К концу 19 века система наших кредитных учреждений представлена в следующем виде: 1) государственные, 2) общественные, 3) частные³².

Эта система состояла из следующих элементов: 1) Государственный банк; 2) акционерные коммерческие банки; 3) государственные земельные банки; 4) акционерные земельные банки; 5) городские общественные банки; 6) общества взаимного кредита; 7) кредитные общества; 8) банкирские заведения; 9) учреждения мелкого кредита.

²⁹ История. Государственный банк [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: http://www.cbr.ru/today/history/empire_bank.htm (дата обращения: 20.01.2017).

³⁰ История. Государственный банк [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: http://www.cbr.ru/today/history/empire_bank.htm (дата обращения: 20.01.2017).

³¹ Центральный банк России (ЦБ РФ) [Электронный ресурс] // URL: http://forexaw.com/TERMs/Public_institutions/Public_institutions_in_Russia/1552_%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8_%D0%A6%D0%91_%D0%A0%D0%A4_%D1%8D%D1%82%D0%BE#1 (дата обращения: 20.01.2017).

³² Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмальян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / под общ. ред. акад. Б.Н. Топорина. М.: Юрист, 2004. С. 245.

В 1917 года, после Февральской и Октябрьской революций, началась ликвидация существовавшей системы кредитных учреждений.

Декретом от 14 декабря 1917 г.³³ все банки были национализированы советской властью и объединены с Государственным банком, а банковское дело стало монополией государства. Государственный банк был преобразован в Народный банк РСФСР, с которым по декрету СНК от 10 апреля 1919 г. были объединены сберегательные кассы. После ряда преобразований в 1922 г. был образован Государственный банк СССР.

В период существования советской власти было характерно регулирование банковского сектора значительным объемом нормативных актов, принятых различными государственными органами. Вначале это были декреты и постановления ЦИК, СНК, Народного комиссариата финансов СССР и других органов, затем – постановления Совета Министров, уставы Государственного и других банков, отраслевые нормативные акты, ведущую роль среди которых играли инструкции, письма, приказы и телеграммы Государственного банка СССР.

30 января 1930 г. было издано Постановление СНК СССР от г. «О кредитной реформе»³⁴, которым был запрещен коммерческий кредит, который заменялся прямым банковским кредитованием.

Постановление ЦИК и СНК СССР от 5 мая 1932 г. «Об организации специальных банков долгосрочных вложений» послужило завершением перестройки банковской системы под командно-административную.

К 60-м годам в стране осталось три банка Госбанк СССР, Стройбанк, и Внешторгбанк СССР. Госбанк и Стройбанк совершали операции на внутреннем рынке, Внешторгбанк — на внешнем.

В 1962 г. Государственному банку СССР были переданы сберегательные кассы, которые до того находились в системе Министерства финансов СССР. Советская банковская система включала в себя также банки за границей с участием капитала советских организаций, которые создавались для расчетно-кредитного обслуживания предприятий и организаций СССР и других социалистических стран. Такие банки в

³³ Декрет СНК РСФСР от 14.12.1917 «О запрещении сделок с недвижимостью»// «Газета Временного Рабочего и Крестьянского Правительства», № 36, 19.12.1917.

³⁴ Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 30.01.1930 «О кредитной реформе»// «Известия ЦИК СССР и ВЦИК», № 31, 01.02.1930.

основном создавались в европейских государствах (например, в Великобритании, ФРГ, Франции). Основной задачей этих банков была поддержка развития внешнеэкономических связей страны.

Таким образом, сложившаяся одноуровневая система представляла собой сеть контор и отделений Госбанка СССР, за которыми были закреплены для обслуживания предприятия и организации по территориальному принципу.

Коренное изменение основ осуществления банковской деятельности пришлось 90-е гг. прошлого века.

Центральный банк был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России)³⁵, согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков³⁶.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России).

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций³⁷.

³⁵ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 394-1 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.01.2017).

³⁶ История. Государственный банк [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: http://www.cbr.ru/today/history/empire_bank.htm (дата обращения: 20.01.2017).

³⁷ Там же.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России)³⁸.

В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация³⁹.

Таким образом, данный период в истории развития государства положил начало формированию существующей ныне двухуровневой банковской системы.

С принятием Конституции 1993 года⁴⁰ сложилась совершенно новая система банковского права, законодательства и система функционирования банковских институтов.

В Конституции РФ было закреплено, что установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки, находятся в ведении федерации⁴¹.

Следующая ступень источников, регулирующих банковскую деятельность в РФ - специальное банковское законодательство, непосредственно направленное на правовое регулирование банковской деятельности, которое включает в себя:

- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁴²;

³⁸ Центральный банк России (ЦБ РФ) [Электронный ресурс] // URL: http://forexaw.com/TERMs/Public_institutions/Public_institutions_in_Russia/1552_Центральный_банк_России_ЦБ_РФ_это_#1 (дата обращения: 20.01.2017).

³⁹ История. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: http://www.cbr.ru/today/history/empire_bank.htm (дата обращения: 20.01.2017).

⁴⁰ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993), (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // «Собрание законодательства РФ», 04.08.2014, № 31, ст. 4398.

⁴¹ Конституция Российской Федерации. Гимн Российской Федерации : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г., подпункт «ж» статьи 71. Новосибирск : Норматика, 2017. С. 15.

⁴² О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁴³.

К числу иных законодательных актов можно отнести такие, как Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ, Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ, Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ, ряд специальных актов (Федеральный закон от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и другие).

Кроме того, можно выделить ряд подзаконных актов:

- Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» (с изменениями от 27 апреля 1995 г.)⁴⁴;

- Распоряжение Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. № 454-р «О прекращении участия федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций»⁴⁵.

Огромную роль, на современном этапе развития законодательства о банках и банковской деятельности играют ведомственные акты Банка России. В этой связи, одним из элементов особого публично-правового статуса Центрального банка РФ, согласно ст.7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», является его правомочие на осуществление нормотворчества⁴⁶.

⁴³ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

⁴⁴ О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1184 (ред. от 27.04.1995) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 15.03. 2017).

⁴⁵ О прекращении государственного участия в уставных капиталах кредитных организаций: Распоряжение Правительства РФ от 02.04.2002 № 454-р// Собрание законодательства РФ 2002. 15 апреля. №15.1446 с.

⁴⁶ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

Осуществление нормотворческой функции регламентировано Банком России в «Положении о порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России»⁴⁷, утвержденном 15 сентября 1997 г.

ЦБ РФ вправе давать официальные разъяснения относительно применения федеральных законов, иных нормативных правовых актов. Данные акты в свою очередь являются актами толкования права и могут приниматься Банком только при условии, что это прямо предусмотрено федеральными законами для случаев их толкования, а также иными нормативными правовыми актами для случаев толкования последних.

Также огромное значение придается официальным документам Правительства РФ и Банка России «Стратегия развития банковского сектора». Стратегия реализовывалась в несколько этапов: с 2001 по 2004 г. и с 2004 по 2008 г. Третий этап: 2008-2012 гг. и в долгосрочной перспективе – до 2020 г.

Основные задачи развития банковского сектора России на современном этапе сформулированы в следующих документах «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов»⁴⁸ и «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года»⁴⁹ и «Концепцией долгосрочного социально – экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»⁵⁰.

Следует также отметить, что не раз поднимался вопрос о создании Банковского кодекса РФ. В связи с упомянутыми тенденциями в российской законодательной

⁴⁷ О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 15 сентября 1997 г. № 02-395 (ред. от 28.08.2015) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

⁴⁸ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов [Электронный ресурс]: Одобрено Советом директоров Банка России 26 мая 2016 г. // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 15.03. 2017).

⁴⁹ Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р// КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.03. 2017).

⁵⁰ О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (вместе с "Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года") [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 10.02.2017) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.03. 2017).

практике достаточно естественной выглядела идея применить такой подход к правовому регулированию банковской отрасли. Идея разработки Банковского кодекса как возможной логичной цели развития российского банковского законодательства была выдвинута Председателем Совета Федерации Егором Семёновичем Строевым еще в 1996 г. на заседании круглого стола «Финансово-кредитная система и налоговая политика в России». Seriously повысился интерес к этому вопросу в 2000 г., когда по инициативе опять же Совета Федерации произошло широкое общественное осуждение целесообразности и перспектив создания Банковского кодекса, и была предложена его концепция.⁵¹

Однако, очевидно, что данная идея не находит достаточной поддержки на современном этапе развития.

Таким образом, правовое регулирование банковской деятельности в РФ, а также правовая основа функционирования банковской системы в РФ на современном этапе развития представлена следующими видами источников:

- Конституция Российской Федерации⁵²;
- Гражданский кодекс Российской Федерации⁵³;
- Федеральный закон № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁵⁴;
- Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»⁵⁵;
- Федеральный закон № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»⁵⁶;

⁵¹ Концепция Банковского кодекса России (предварительные материалы). Аналитический вестник СФ. 2000. № 15 (127). Сентябрь. С. 3-10.

⁵² Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993), (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // «Собрание законодательства РФ», 04.08.2014, № 31, ст. 4398.

⁵³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): принят Гос. Думой 30.11.1994.: по сост. на 31.01.2017-М.: Юрайт: Юрайт- Издат, 2016.

⁵⁴ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

⁵⁵ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

⁵⁶ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая

- Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)»⁵⁷;
- Федеральный закон № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе»⁵⁸;
- Федеральный закон № 353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)»⁵⁹;
- Другими федеральными законами, подзаконными актами, в том числе нормативными актами Банка России.

Для того чтобы в дальнейшем проводить анализ существующих банковских систем в двух государствах (РФ и ФРГ), следует теперь обратиться к истории возникновения и развития данного института в Германии.

В Германии первые банки появились в XVIII веке, они занимались кредитованием шахт и рудников.

Прототипы банков появились еще в X веке, естественно, в то время не было банковской системы в современном ее понимании, однако появлялись зачатки банковской деятельности, которая была связана с операциями по обмену.

Уже в XIII веке этим первым банкам конкуренцию составили ломбарды, которые начиная с середины XIV века стали занимать ведущую роль в организации банковских операций.

В XV веке в Германии появились так называемые купеческие компании, которые обычно были семейного типа, объединявшие бюргеров одного рода или лиц, связанных между собой различными степенями родства. Южно-немецкие компании, представляя крупный торговый и ростовщический капитал, играли важную роль в хозяйственной, общественной и политической жизни Европы XVI века. Именно они

система. – Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

⁵⁷ О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

⁵⁸ О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

⁵⁹ О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

породили самые могущественные и влиятельные банкирские династии средневековой Европы⁶⁰.

Такие компании выступали субъектом, осуществляющим переводные, обменные, кредитные и другие банковские операции. Крупные компании, появившиеся в южно-германских городах в XVI веке, исчезли уже к концу этого века. Объяснялось это тем, что с середины XVI века до середины XVII века Европу охватили государственные банкротства, которые заставили немецких купцов обратиться к новой форме организации кредитного хозяйства.

С начала XVII века в стране начали возникать городские банки. Первым учрежденным городским банком стал Гамбургский банк, учреждённый в 1619 году⁶¹.

В 1846 году был создан Прусский банк, целью создания которого было формирование общегерманского банковского дела, но этому препятствовало существовавшее на тот момент частное эмиссионное право. В то время во многих германских землях были приняты законы, разрешающие создание частных эмиссионных банков. Так, в 1856 году в 20 германских государствах функционировало 30 эмиссионных банков, в том числе 10 в Пруссии⁶².

Следует отметить, что в Германии общая банковская система стала формироваться после ее объединения в 1871 года Отто фон Бисмарком.

14 марта 1875 года в Рейхстаг был внесён Закон о банках, который предусматривал создание центрального банка; регулирование деятельности местных эмиссионных банков; нормирование выпуска банкнот и всего круга операций эмиссионных банков и ряд других полномочий.

Закон от 14 ноября 1875 г., согласно которому учреждался единый Банк Германской Империи, способствовал единообразному ведению банковского дела на территории всего государства⁶³.

Появление Рейхсбанка стало заключительным этапом проведения успешной денежной реформы, благодаря которой в Германии была впервые введена единая национальная валюта — марка⁶⁴.

⁶⁰ Андрюшин С. А. Банковская система Германии // Банковские системы: учебное пособие. М.: Альфа-М, Инфра-М, 2011. С. 126

⁶¹ Там же.

⁶² Андрюшин С. А. Банковская система Германии // Банковские системы: учебное пособие. М.: Альфа-М, Инфра-М, 2011. С. 128.

⁶³ Брык Ю. А. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право: на примере ФРГ: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Брык Ю. А. М., 2008. С. 13.

После принятия данного закона традиционные субъекты банковского дела в Германии (банкирские дома и городские банки) начали уступать свои позиции акционерным коммерческим банкам, деятельность которых особенно активизировалась после принятия специализированного Закона об акционерных обществах в 1884 году.

Первая мировая война положила начало тому, что центральные банки государств — участников Парижской валютной системы прекратили обмен банкнот на золото и увеличили их эмиссию для покрытия военных расходов, что спровоцировало сильную инфляцию и хаос валютных отношений⁶⁵.

В соответствии с Законом от 4 августа 1914 г. правительство получило доступ к банковским кредитам благодаря казначейским обязательствам средней срочности. Важнейшими финансовыми источниками на тот момент являлись военные займы, продажа долговых обязательств Рейхсбанку, благодаря чему у последнего резко возрос золотой запас⁶⁶.

С 1924 г. вплоть до 1929 г. главной задачей Рейхсбанка являлось сохранение стабильности цен, ценовой политики и контроль над инфляцией, вопрос о которой остро стоял в это время⁶⁷.

После захвата власти в 1933 г., независимость Рейхсбанка была отменена, В это же время произошел отказ от международно-правовых обязательств Германии.

В 1937г. Рейхсбанк переименовывается в Немецкий Имперский Банк. В этом же году издается указ «О национализации», согласно которому частные банки в большинстве своем были национализированы⁶⁸.

В послевоенное время Рейхсбанк был ликвидирован и восстановлен лишь в 1961 г. В октябре 1947 г. правительством США, за которыми в трех западных оккупационных зонах была признана ведущая роль, была введена немецкая марка.

⁶⁴ Брык Ю. А. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право: на примере ФРГ: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Брык Ю. А. М., 2008. С. 13.

⁶⁵ Темниченко М.Ю. История становления и развития мировой валютной системы // Менеджмент в России и за рубежом. 2000. № 5. С. 32.

⁶⁶ Андрушин С. А. Банковская система Германии // Банковские системы: учебное пособие. М.: Альфа-М, Инфра-М, 2011. С. 130.

⁶⁷ Брык Ю. А. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право: на примере ФРГ: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Брык Ю. А. М., 2008. С. 13.

⁶⁸ Брык Ю. А. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право: на примере ФРГ: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Брык Ю. А. М., 2008. С. 97.

СССР, в свою очередь, производилась эмиссия специальных купонов, на которые обменивались находящиеся в обращении банкноты Третьего рейха⁶⁹.

1 марта 1948 г. был основан Банк немецких земель для британской и американской оккупационных зон с центральным отделением во Франкфурте. С июня 1948 г. к нему были присоединены центральные банки земель французской оккупационной зоны⁷⁰.

В 1949 году была создана ФРГ. Основным законом ФРГ 1949 г.⁷¹ (ст. 88) был учрежден главный банк на уровне федерации, на который возлагались функции валютного и эмиссионного центра.

26 июля 1957 г. Бундестагом был принят федеральный закон о Центральном банке ФРГ⁷², который с незначительными изменениями действует и в настоящее время. По данному законодательному акту Бундестаг определялся как независимый субъект, а банки земель в свою очередь потеряли статус независимых юридических лиц.

Таким образом, в Германии после Второй мировой войны была создана двухуровневая банковская система, где на верхнем уровне находится центральный банк страны - Немецкий федеральный банк, а на втором - коммерческие, или кредитные, банки, а также специализированные кредитные учреждения.

Что же касается современной системы законодательства о банковском деле в ФРГ, то ее, помимо указанного Закона о Бундесбанке, составляют множество других нормативных актов, таких как Закон о кредитных организациях, Закон о бирже, Закон об иностранном инвестировании, Закон о банкротстве и другие нормативные подзаконные акты, которые принимаются на федеральном уровне.

Германское Гражданское Уложение⁷³ (ГГУ), утвержденное в 1896 г. и вступившее в силу 1 января 1900 г., является базисом для других упомянутых

⁶⁹ Там же.

⁷⁰ Брык Ю. А. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право: на примере ФРГ: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Брык Ю. А. М., 2008. С. 99.

⁷¹ Основной закон Федеративной Республики Германия: Основной закон ФРГ от 23 мая 1949 г.: С изм. и доп. на 1 нояб. 2000 г. // Конституции государств Европы. Т. 1. С. 580-634.

⁷² Федеральный закон «О Немецком Федеральном Банке» от 26 июля 1957 г с изменениями и дополнениями, внесенными Статьей 23 Закона от 4 июля 2013 года // Федеральный вестник законов I стр. - 2013.

⁷³ Германское право. Часть первая. Гражданское уложение /Пер. с нем. Серия: Современное зарубежное и международное частное право. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996. С. 452.

нормативных актов, на которых строится банковская система в Германии. ГГУ содержит важнейшие положения о юридических лицах, к которым, в частности, относятся банки, а также о различных сделках, сроках давности, обязательствах и другие нормы, имеющее огромное значение в банковской сфере. ГГУ представляет собой своеобразное ядро немецкого банковского законодательства, содержащее ее определяющие положения⁷⁴.

Закон о кредитных организациях⁷⁵ регулирует кредитно-финансовую сферу и входящие в нее различные институты. Данный нормативный правовой акт обеспечивает безопасность и эффективное функционирование кредитно-финансового сектора, а также защищает вкладчиков банков от возможной потери их вкладов.

Закон о Бундесбанке⁷⁶ состоит из 47 статей и 9 разделов. **I раздел** закрепляет правовое положение и основные задачи данной организации. Во **II разделе** установлена структура Бундесбанка, включая правления в землях, советы, филиалы и представительства. Правовые основы сотрудничества Бундесбанка с правительством закреплены в **III разделе**. **IV раздел** посвящен валютной политике, в частности, выпуску денежных знаков. Круг операций Бундесбанка закреплен в **V разделе**. Следующий, **VI раздел** регулирует такие вопросы, как составление годового отчета, ведение счетов, а также распределение прибыли. **VII раздел** освещает статус служащих Бундесбанка, также рассматриваются вопросы, связанные с защитой банковской тайны. Следует отметить, что этот акт включает и уголовно-правовые нормы. Так, ответственность за использование и изготовление фальшивых денег установлена в **VIII разделе**⁷⁷.

Нормативную базу составляют и другие нормативные акты, имеющие специализированный характер, такие как Закон о платежеспособности и ликвидности, Закон о минимальных требованиях к управлению рисками, Закон о крупных и особо крупных кредитах, Закон об ипотечных облигациях и некоторые другие.

⁷⁴ Зарождение и эволюция банковской деятельности в государствах различных правовых систем: монография / коллектив авторов; под ред. С. Л. Ермаков. М.: Издательство «Наука», 2014. С. 246.

⁷⁵ Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz - KWG) [Elektronische Ressource]: neugefasst durch B. v. 09.09.1998 zuletzt geändert durch Artikel 5 G. v. 23.12.2016 BGBl. I S. 3171 // URL: <http://www.buzer.de/gesetz/962/index.htm> (дата обращения 26.02.2017).

⁷⁶ Закон ФРГ «О федеральном банке ФРГ» от 26 июля 1957 г. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.bundesrecht.juris.de/bbankg> (дата обращения 26.02.2017).

⁷⁷ Зарождение и эволюция банковской деятельности в государствах различных правовых систем: монография / коллектив авторов; под ред. С. Л. Ермаков. М.: Издательство «Наука», 2014. С. 246.

1.2 Общая характеристика элементов банковских систем в РФ и ФРГ

Как и любая система, банковская система состоит из определенного набора элементов, к которым относятся банки, иные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, которые формируют банковскую инфраструктуру.

Наименование, количество, правовая природа, функции и иные характеристики элементов банковской системы в конкретном государстве могут не совпадать или даже заметно отличаться. Это обусловлено уникальностью каждого государства, наличием у него суверенитета, исторических и национальных особенностей.

Для начала обратимся к банковской системе Российской Федерации, которая, согласно действующему законодательству, включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков⁷⁸.

Из названных норм Закона можно сделать вывод, что банковская система в РФ построена по принципу двухуровневой. **На первом** располагается Центральный Банк РФ (Банк России). **На втором уровне** - банки и небанковские кредитные организации (НКО), а также филиалы и представительства иностранных банков.

Кроме того, согласно точке зрения профессора Марины Валентиновны Карасевой банковскую систему РФ образуют организации, которые имеют право осуществлять банковские операции⁷⁹. Другие ученые обосновывают отнесение банковских групп и холдингов⁸⁰, а также банковских союзов и ассоциаций к субъектам банковской деятельности⁸¹.

Так, например, высказана точка зрения доктором юридических наук, президентом Ассоциации российских банков Гарегинем Ашотовичем Тосуняном о том, что банковская система может рассматриваться в узком и широком смыслах. В

⁷⁸ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016), статья 2 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

⁷⁹ Финансовое право России: учебное пособие для бакалавров / П. Н. Бирюков [и др.]; отв. ред. М. В. Карасева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2013. С. 351.

⁸⁰ Ефремова М.Д., Петрищев В.С., Румянцев С.А. и др. Защита прав потребителей финансовых услуг / отв. ред. Ю.Б.Фогельсон, М.: Норма; Инфра-М, 2010. С. 98.

⁸¹ Семкин А.А. Организация банковской системы в Российской Федерации: финансово-правовой аспект: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / А.А. Семкин. Санкт-Петербург, 2012. С. 16.

узком смысле банковская система состоит из Банка России (первый уровень) и кредитных организаций (второй уровень); в широком же смысле к уже названным элементам добавляются такие как: союзы и ассоциации кредитных организаций, банковская инфраструктура, банковский рынок и ряд других элементов, которые также не включаются в банковскую систему в узком смысле.

Кроме того, по мнению С. А. Голубева, часть 1 статьи 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» отражает субъектный состав банковской системы лишь в узком смысле. Под банковской системой в широком смысле следует понимать совокупность Банка России, кредитных организаций и банковских групп и холдингов, филиалов и представительств иностранных банков, союзов и ассоциаций кредитных организаций, банковской инфраструктуры и банковского рынка. Состав элементов банковской системы Российской Федерации (в широком смысле) определяется в научной литературе по-разному, особенно в отношении тех субъектов, которые прямо не указаны в ч. 1 ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»⁸².

Таким образом, широкий подход предполагает отнесение к системе не только тех образований, которые непосредственно осуществляют определенный вид деятельности, но и организаций, составляющих инфраструктуру этой деятельности, обеспечивающих основную функцию системы.

Интересную позицию высказала в одной из своих публикаций Л.Г. Ефимова. По ее мнению на сегодняшний день появились основания для вывода о том, что на первом уровне банковской системы РФ вместе с Банком России находится АСВ, выполняющее отдельные «квазиуправленческие функции» (принудительную ликвидацию кредитных организаций, издание обязательных для исполнения кредитными организациями нормативных правовых актов по вопросам, прямо отнесенным законодательством к его компетенции, участие в проверках кредитных организаций, проводимых Банком России)⁸³.

А.Г. Алексеева, Д.Г. Хоменко и С.В. Пыхтин, подразделяя банковскую систему РФ на два уровня, верхний уровень они также дополняют Агентством по страхованию

⁸² Голубев С.А. Правовое положение Банка России // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. №3. С. 31.

⁸³ Ефимова Л. Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации // Банковское право. 2007. №2. С. 16.

вкладов (АСВ), а нижний уровень – помимо ассоциаций и союзов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов – бюро кредитных историй⁸⁴.

Центральный Банк РФ (Банк России) обладает особым правовым статусом, который отличает его от других банков. Он обладает такими полномочиями, которые не присущи другим элементам банковской инфраструктуры РФ. Так, в задачи ЦБ РФ, прежде всего, входит эмиссия денежных средств, обеспечение стабильного функционирования коммерческих банков на территории страны, лицензирование банковской деятельности, поддержание в стабильном состоянии кредитно-денежной политики и выполнение ряда других исключительных функций.

В отличие от РФ, Федеративная Республика Германии (ФРГ) является не просто самостоятельной, развитой страной, но и выступает как государство, входящее в такое образование, как Европейский союз. Поэтому построение и функционирование всех элементов государственных институтов имеет свою специфику. Не исключение и немецкая банковская система, которая традиционно признается одной из наиболее эффективных, стабильных и организованных не только в рамках европейского континента, но и в масштабах стран мира.

В ФРГ, как и в большинстве стран Евросоюза, распространена континентальная (европейская) модель банковской системы.

Традиционно банковскую систему ФРГ рассматривают как двухуровневую. Однако в научной и учебной литературе существуют и некоторые дискуссии относительно того, к какому виду банковских систем отнести систему, существующую в ФРГ. Указанные дискуссии затрагивают следующие аспекты.

Во-первых, возникает проблема определения места Европейского центрального банка (ЕЦБ), который, по мнению некоторых ученых, должен быть включен в национальную банковскую систему одним из уровней.

Сторонники этой позиции аргументируют тем, что Бундесбанк является организацией, претворяющей в жизнь политику ЕЦБ, который является единым эмиссионным центром для стран Европейского союза, входящих в зону евро, а также определяет денежно-кредитную политику стран региона.

⁸⁴ Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учеб. пособие.- 3 изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 2007. С. 44.

Кроме того, согласно уставу ЕЦБ⁸⁵ национальные банки передали ему часть валютных резервов. Валютные резервы, остающиеся в распоряжении Бундесбанка, используются им для выполнения их обязательств по отношению к международным организациям. Проведение иных операций с этими резервами, сверх лимита, устанавливаемого Советом Управляющих, должно быть согласовано с ЕЦБ. Это считается необходимым для обеспечения согласованной валютной и денежной политики в рамках Европейского валютного союза⁸⁶.

В этой связи следует отметить, что существует точка зрения, согласно которой в подобных странах ЕС не двухуровневая, а трехуровневая банковская система⁸⁷.

Второй аспект касается разделения всей сферы экономики Германии на три крупных сектора: частный, государственный и кооперативный⁸⁸. Следовательно, спор также возникает по поводу отнесения данной системы к двухуровневой или трехуровневой, только уже по другому основанию.

К банкам **первого уровня** сторонники позиции трехуровневой банковской системы в ФРГ относят Государственный банк Германии - Бундесбанк («Deutsche Bundesbank») и банки федеральных земель («Landesbank»); к банкам **второго уровня** – крупные коммерческие банки, частные банки и иностранные банки; **третий уровень** представлен кредитными кооперативами и строительно-сберегательными ассоциациями.

Однако следует отметить, что наиболее состоятельной представляется позиция, согласно которой банковская система ФРГ представлена двумя уровнями: на первом уровне находится Европейский центральный банк (ЕЦБ) и Немецкий федеральный банк (Бундесбанк) со своими банками федеральных земель, на втором располагаются коммерческие банки и другие кредитно - финансовые организации.

Исследование банковской системы ФРГ в данной работе будет в дальнейшем основано на вышеуказанной позиции.

⁸⁵ «Протокол № 4 об Уставе Европейской системы центральных банков и Европейского центрального банка [рус., англ.] (Подписан в г. Маастрихте 07.02.1992) (с изм. и доп. от 13.12.2007) [электронный ресурс] // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. (дата обращения 15.02.2017).

⁸⁶ Коновалова М. И. Основы правового положения центральных банков России и Германии// Финансовое право. 2012. № 5. С. 31.

⁸⁷ Андрушин С. А. Банковские системы Великобритании, Франции и Германии: история и современность: Очерки. М.: ИЭ РАН, 2008. С. 53.

⁸⁸ Щенин Р. К. Банковские системы стран мира. М.: КноРус, 2010. С. 43.

Бундесбанк является центральным (главным) банком Федеративной Республики Германия. В перечень его функций входят осуществление единой денежно-кредитной политики, а также ряд сделок с кредитными организациями и другими субъектами финансового рынка, например, предоставление обеспеченных залогом ссуд, торговля на открытом рынке, принятие срочных депозитов и другие. Основная задача Бундесбанка определена как поддержание стабильности валюты, регулирование денежного обращения и кредита. Главный банк Германии подчиняется указаниям и директивам ЕЦБ, к которому перешли полномочия по принятию решений в области денежно-кредитной и валютной политики, в связи с переходом на евро стран-членов ЕС.

В составе Бундесбанка существует девять региональных управлений, которые обеспечивают реализацию функций в условиях федеративного государственного устройства страны путем их осуществления в федеральных землях Германии⁸⁹.

В Германии существует специфичная система надзора над финансовыми учреждениями. Так, существует единый орган надзора над всеми видами финансовых услуг - Федеральное управление финансового надзора Германии - **BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)**. Являясь составной частью Правительства Германии, указанный орган контролирует всю банковскую деятельность, деятельность всех государственных и частных страховых компаний, а также рынок ценных бумаг в Германии.

Федеральное управление финансового надзора Германии следит за соблюдением действующего законодательства. Также он обладает полномочиями по лицензированию и мониторингу кредитных организаций, а при необходимости по их закрытию, может издавать инструкции по ведению банковского бизнеса⁹⁰.

Таким образом, надзорные полномочия в ФРГ не сосредоточены в руках одного органа, а распределены между Бундесбанком и органом Правительства.

Второй уровень банковской системы РФ и ФРГ составляют кредитные организации. К ним относятся: банки и иные кредитные организации, банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков. Основные задачи кредитных организаций — это проведение банковских операций по кредитному,

⁸⁹ Тихомиров К.А. Банковские системы ведущих стран Европейского Союза // Финансовое право. 2013. № 7. С. 14.

⁹⁰ Андришин С. А. Банковские системы: Учебное пособие. М.: Альфа-М; ИНФРА-М, 2011. С. 143.

расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

В банковской системе ФРГ особое значение приобретает деление всех коммерческих банков на универсальные и специализированные. Коммерческие банки ведут расчетные и сберегательные счета, выдают кредиты, обменивают валюту, торгуют ценными бумагами, хранят ценные бумаги, совершают другие операции.

Универсально действующие коммерческие банки принимают денежные вклады в любых размерах и на любые сроки, выдают краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты, выполняют платежные обороты. Они торгуют также иностранными валютами и ценными металлами, консультируют своих клиентов в области капиталовложений.

К универсальным банкам относятся так называемые «гросс-банки» и региональные банки.

К специализированным банкам относятся кредитные учреждения, которые специализируются в своей деятельности преимущественно на одном виде операций, однако, они также занимаются и другими операциями.

Как уже было отмечено, в широком понимании банковской системы, помимо коммерческих банков в неё включают так называемую банковскую инфраструктуру. Она также неоднородна и состоит из определенного числа элементов.

В качестве таковых выступают: союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и банковские холдинги, прочие субъекты, обеспечивающие деятельность банков и иных кредитных организаций.

В России к числу последних можно отнести, в том числе Агентство по страхованию вкладов (АСВ), Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк).

Банковская система Германии также обладает развитой инфраструктурой. К субъектам инфраструктуры относятся в первую очередь союзы и ассоциации кредитных организаций, финансово-промышленные группы и различные фонды.

Кроме этого, эффективная деятельность кредитных организаций в ФРГ осуществляется благодаря коллекторским агентствам и кредитным брокерам.

В то же время, в ФРГ отсутствует единый орган или юридическое лицо, которое осуществляло бы страхование вкладов. Этим занимаются специальные

фонды страхования, которые объединяют субъектов банковской системы Германии по различным существенным признакам (фонды страхования депозиты частных банков, фонды страхования депозитов сберегательных касс, страховые фонды кооперативных банков и другие).

В Германии на законодательном уровне введено правомочие банков, союзов и ассоциаций создавать такой институт, как институт банковского омбудсмена. Аналогичное право с недавних пор предусмотрено и в отечественной банковской системе.

2 Элементы банковских систем в РФ и ФРГ

2.1 Центральный банк в РФ и ФРГ

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) выступает в качестве главного и единственного банка первого уровня двухуровневой банковской системы в РФ.

Банк России на современном этапе развития является главным эмиссионным, денежно-кредитным институтом России, который разрабатывает и реализует во взаимодействии с Правительством Российской Федерации единую государственную денежно-кредитную политику.

Также важной чертой статуса ЦБ РФ является то, что он наделён особыми полномочиями, которых нет у других субъектов банковской системы страны, в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков.

Так статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2)⁹¹.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁹² и другими федеральными законами.

Банк России контролирует деятельность кредитных организаций, выдаёт и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы,

⁹¹ Конституция Российской Федерации. Гимн Российской Федерации : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г., статья 75. Новосибирск : Норматика, 2017. С. 26.

⁹² О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

развитие финансового рынка Российской Федерации, обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации⁹³.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие **функции**⁹⁴:

- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- 4) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 5) устанавливает правила осуществления расчетов и проведения банковских операций в Российской Федерации;
- 6) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- 7) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их⁹⁵;
- 8) осуществляет иные функции в соответствии с ФЗ «О Центральном Банке РФ» и иными федеральными законами.

Банк России по своей природе является юридическим лицом, уставный капитал и иное имущество которого являются федеральной собственностью⁹⁶. В то же время законодатель наделил Банк России имущественной и финансовой самостоятельностью. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счёт собственных доходов.

Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются Банком самостоятельно. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России

⁹³ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 3 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

⁹⁴ Там же. Ст.3.

⁹⁵ Там же. Ст.3.

⁹⁶ Там же.

без его согласия по общему правилу не допускаются⁹⁷. Также Банк России вправе защищать свои интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

Государство в лице своих органов и Банк России не отвечают по обязательствам друг друга Банка России, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено на уровне федеральных законов. Аналогичная ситуация и с кредитными организациями.

Относительно правовой природы ЦБ РФ существуют дискуссии. Одни считают, что Банк России представляет собой исключительно орган государственной власти, другие же придерживаются позиции, что это особая кредитная организация, созданная государством и наделенная соответствующей компетенцией.

Так, как уже было отмечено, Банк России - это юридическое лицо, которое наделено полномочиями на осуществление банковских операций.

По мнению доктора экономических наук Сергея Анатольевича Андрюшина, «Банк России де-юре не является органом государственной власти, но вместе с тем по своим правовым полномочиям, отражённым в его целях и функциях, де-факто относится к органам государства, поскольку реализация его целей и функций предполагает применение мер государственного принуждения»⁹⁸.

Доктор юридических наук Александр Григорьевич Братко выделяет «принцип независимости как ключевой элемент статуса Центрального банка Российской Федерации, проявляющийся прежде всего в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения»⁹⁹.

Другие же ученые считают, что Банк России является одним из органов государственной власти. Такой вывод они делают на основании норм части 2 статьи 75 Конституции РФ, где содержится формулировка: «защита и обеспечение устойчивости рубля — основная функция Центрального банка РФ, которую он

⁹⁷ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 2 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Унта. (дата обращения 12.02. 2017).

⁹⁸ Андрюшин С. А. Банковские системы: учебное пособие. М.: Альфа-М, Инфра-М, 2011. С. 333.

⁹⁹ Братко А. Г. Центральный банк в банковской системе России. М.: Спарк, 2001. С. 9.

осуществляет **независимо от других органов власти**»¹⁰⁰. Однако даже они признают, что «Банк России не относится к числу органов, которые осуществляют государственную власть в общепринятом (классическом) смысле этого слова»¹⁰¹.

Кроме того, указанная позиция подкрепляется аргументом о том, что административные полномочия у ЦБ РФ в числе всех его полномочий преобладают над банковскими.

Таким образом, можно сделать вывод, что Банк России имеет так называемую двойственную правовую природу. С одной стороны, он наделен полномочиями по осуществлению функций органа государственной власти, с другой – это юридическое лицо, которое является субъектом гражданско-правовых отношений.

Обратимся к составу и структуре ЦБ РФ.

Систему ЦБ РФ образуют: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России¹⁰².

Центральный аппарат Банка России составляют **департаменты** (*Юридический департамент, Департамент банковского надзора*), **службы** (*Пресс-служба Банка России*), **инспекции** (*Главная инспекция Банка России*), **главные управления** (*Главное управление безопасности и защиты информации, Главное управление недвижимости Банка России*).

Органами управления Банка России являются:

- Председатель ЦБ РФ;
- Совет директоров ЦБ РФ.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой по представлению Президента РФ сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. При этом одно и то же лицо не

¹⁰⁰ Конституция Российской Федерации. Гимн Российской Федерации : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г., статья 75. Новосибирск : Норматика, 2017. С. 27.

¹⁰¹ Тосунян Г. А., Викулин А. Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». М.: Издательство «Дело», 2001. С. 12.

¹⁰² О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 83 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

может занимать должность Председателя Банка России ЦБ РФ более трех сроков подряд. Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации¹⁰³.

Председателем с 24 июня 2013 года по настоящее время является Эльвира Сахипзадовна Набиуллина.

Председатель имеет первых заместителей и заместителей.

Коллегиальным органом управления является **Совет директоров ЦБ РФ**. В его состав входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров. Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России и назначаются Государственной Думой на должность на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации. Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

Заседания Совета директоров назначаются Председателем Банка России либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее четырех членов Совета директоров.

Кроме того, в составе ЦБ РФ существует коллегиальный орган - **национальный финансовый совет (далее – НФС)**, численность которого составляет 12 человек. Двое из них направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое - Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав НФС входит также Председатель Банка России.

По своей правовой природе НФС не является органом управления Банка России, а выступает как коллегиальный орган ЦБ, обладающий некоторыми руководящими полномочиями. Данный вывод основан на буквальном толковании норм главы 3 ФЗ № 86 от 10.07.2002 г.

В компетенцию НФС входит: рассмотрение годового отчета Банка России, рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка РФ, совершенствования банковской системы России, рассмотрение проекта основных

¹⁰³ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 14 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов, а также утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России, и другие полномочия¹⁰⁴.

Далее хотелось бы подробнее остановиться на территориальных учреждениях (ТУ) ЦБ РФ, которые по своей правовой природе не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера.

Правовое регулирование деятельности ТУ осуществляется Положением Банка России 11.04.2016 N 538-П о территориальных учреждениях¹⁰⁵.

До недавнего времени в субъектах РФ существовали ТУ, которые имели одинаковый статус, различие существовало в их наименовании.

ТУ, расположенные в республиках РФ, именовались как Национальные банки, а ТУ, расположенные во всех иных субъектах федерации, назывались Главные Управления Банка России (ГУ ЦБ РФ или ГУ Банка России).

Однако с середины 2013 года ЦБ РФ начал осуществлять так называемую оптимизацию своей инфраструктуры в целях повышения качества и скорости принятия управленческих решений, а также сокращения расходов. Было принято решение создать в структуре ЦБ РФ Главные управления (ГУ) по федеральным округам.

В результате, в настоящее время существует **7 Главных управлений Центрального банка Российской Федерации – самых крупных учреждений Банка России**, однако они не всегда объединяют территории в соответствии с федеральными округами:

1. ГУ Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва;
2. Северо-Западное ГУ Центрального банка Российской Федерации;

¹⁰⁴ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 13 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

¹⁰⁵ О территориальных учреждениях Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

3. Южное ГУ Центрального банка Российской Федерации;
4. Волго-Вятское ГУ Центрального банка Российской Федерации;
5. Уральское ГУ Центрального банка Российской Федерации;
6. Сибирское ГУ Центрального банка Российской Федерации;
7. Дальневосточное ГУ Центрального банка Российской Федерации.

В составе каждого Главного управления есть Отделения по субъектам РФ, которые также являются территориальными учреждениями ЦБ РФ, но стоят в иерархии управления чуть ниже. Всего по субъектам федерации создано 74 Отделения.

Территориальные учреждения Банка России, расположенные в Республиках РФ, называются по-прежнему «Национальные банки» и в начале наименования имеют слово «Отделение», например, «Отделение – Национальный банк по Республике Тыва Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации».

Территориальные учреждения Банка России, выполняющие часть функций Банка России на территории субъектов Российской Федерации, наделены одинаковыми полномочиями и имеют сходную организационную структуру, но значительно различаются по масштабам деятельности и численности персонала.

Задачами территориального учреждения являются участие в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, развитии и укреплении банковской системы Российской Федерации, организации наличного денежного обращения, обеспечении стабильности и развитии национальной платежной системы, а также развитию и обеспечении стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации в субъекте (субъектах) Российской Федерации¹⁰⁶.

По мнению Центрального банка, оптимизация территориальной сети Банка России создаст возможность построения более эффективной системы управления, предполагающей переход на новый уровень использования информационных

¹⁰⁶ О территориальных учреждениях Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П, глава 1 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

технологий, унификацию процессов и стандартизацию подходов на основе лучших практик в сфере реализации Банком России своих функций¹⁰⁷.

Расчетно-кассовый центр (РКЦ) – структурное подразделение, действующее в составе территориального учреждения ЦБ РФ и осуществляющее банковские операции с денежными средствами.

Ранее РКЦ действовали на основании «Типового положения о расчетно-кассовом центре Банка России»¹⁰⁸ от 7 октября 1996 г. № 336. В настоящее время их деятельность регламентирована Положением Банка России от 14 марта 2011 г. № 368-П «О расчетно-кассовом центре Банка России»¹⁰⁹.

Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны¹¹⁰.

Российским объединением инкассации осуществляются функции по перевозке (транспортированию) денежных средств и ценностей (в том числе по инкассации наличных денег), по обеспечению безопасности объектов Банка России, охране мест хранения денежных средств, ценностей и драгоценных металлов¹¹¹.

Теперь обратимся к центральному банку ФРГ (**Бундесбанку**).

¹⁰⁷ Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Информационное сообщение 9 августа 2013 г. // URL: http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/cover2_09_13.pdf (дата обращения: 20.02.2017).

¹⁰⁸ О Типовом положении о расчетно - кассовом центре Банка России [Электронный ресурс]: Приказ Банка России от 07.10.1996 N 02-373 (вместе с Типовым положением Банка России от 07.10.1996 N 336) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

¹⁰⁹ О расчетно-кассовом центре Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 14 марта 2011 г. № 368-П // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

¹¹⁰ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 86 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

¹¹¹ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 86.1 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

В целях наиболее полного изучения и понимания правового статуса Бундесбанка ФРГ и банковской системы Германии следует обратиться изначально к правовому статусу Европейского центрального банка, который играет важную роль в структуре банковских систем стран Европейского союза (ЕС). Причиной тому является то, что центральные банки стран, входящих в Европейский союз, передали часть полномочий ЕЦБ, и как следствие, последний вправе осуществлять ряд функций в рамках функционирования банковской системы в соответствующих странах.

Европейский центральный банк (ЕЦБ) – финансовый институт Европейского союза, регулирующий кредитно-денежную политику стран – участниц зоны евро. Штаб-квартира расположена во Франкфурте-на-Майне.

Официально ЕЦБ был образован в 1998 году на основании Амстердамского соглашения 1997 года¹¹².

ЕЦБ представляет собой особое юридическое образование, действующее на основании международных соглашений. Высший орган ЕЦБ – совет управляющих, в который входят члены исполнительного совета и главы центральных банков стран – участниц зоны евро.

Главными функциями Европейского центрального банка являются:

- поддержание экономической стабильности в еврозоне, прежде всего уровня инфляции;
- выработка и проведение валютно-денежной политики в зоне евро;
- управление золотовалютными резервами;
- эмиссия евро;
- установление процентных ставок.

Немецкий федеральный банк в свою очередь был отмечен в ст. 88 Основного закона ФРГ 1949 г.¹¹³, как институт, выполняющий функции валютного и эмиссионного центра.

¹¹² Амстердамский Договор [Электронный ресурс]: Официальные документы /Intergovernmental Conference. The European Councils. Treaty of Amsterdam 1997// Amsterdam European Council 19 June 1997. - Luxembourg, 1997. URL: <http://www.europarl.europa.eu/topics/treaty/pdf/amst-en.pdf> (дата обращения: 21.02.2017).

¹¹³ Основной закон Федеративной Республики Германия: Основной закон Федератив. Респ.Германия от 23 мая 1949 г.: С изм. и доп. на 1 нояб. 2000 г., ст.88 // Конституции государств Европы. Т. 1. С. 580-634.

Правовой статус, в том числе компетенция, полномочия и организация деятельности Бундесбанка определены специальным Законом ФРГ «О федеральном банке ФРГ» от 26 июля 1957 г.¹¹⁴.

В соответствии с данным законодательным актом в его новой редакции с учетом основных положений Маастрихтского договора 1992 г. Бундесбанк независим от федерального правительства. В то же время с учетом выполнения поставленных перед ним задач, он обязан оказывать поддержку федеральному правительству в области общей экономической политики.

Отличие Центрального банка ФРГ от российского в том, что в соответствии со ст. 88 Конституции ФРГ и ст. 3 Закона о банке ФРГ он вместе с Центральными банками других европейских стран составляет единую Европейскую систему центральных банков (ЕСЦБ)¹¹⁵.

В связи с образованием ЕЦБ, Дойче Бундесбанк является организацией, претворяющей в жизнь политику Европейского центрального банка (ЕЦБ), о чем указано в ст. 3 Закона о банке ФРГ: «Бундесбанк является составляющей ЕСЦБ. Он принимает участие в этой системе, обеспечивает ценовую стабильность евро и осуществляет платеж в стране и за ее пределами...»¹¹⁶.

Однако стоит отметить, что согласно ст. 130 Договора о функционировании Европейского союза Дойче Бундесбанк обладает определенной степенью независимости: «При осуществлении полномочий и выполнении задач и обязанностей, ни Европейский центральный банк, ни национальные центральные банки, а равно никто из членов их руководящих органов, не могут запрашивать или принимать инструкции от институтов, органов или учреждений Союза, от правительств государств-членов или от любого иного учреждения»¹¹⁷.

Согласно Закону о банке ФРГ была создана трехступенчатая система управления Банком:

¹¹⁴ Закон ФРГ «О федеральном банке ФРГ» от 26 июля 1957 г. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.bundesrecht.juris.de/bbankg> (дата обращения 26.02.2017).

¹¹⁵ Коновалова М. И. Основы правового положения центральных банков России и Германии // Финансовое право. 2012. № 5. С. 30.

¹¹⁶ Закон ФРГ «О Бундесбанке» в редакции публикации от 22 октября 1992 года (Федеральный вестник законов I стр. 1782) с изменениями и дополнениями, внесенными Статьей 23 Закона от 4 июля 2013 года // Федеральный вестник законов I стр. 1981.

¹¹⁷ Договор о функционировании Европейского Союза (Рим, 25 марта 1957 г.) (в редакции Лиссабонского договора 2007 г.). Консолидированный текст [электронный ресурс] // Право Европейского Союза - URL: www.eulaw.ru/treaties/tfeu (дата обращения 26.02.2017).

- **Совет Центрального банка**, определяющий денежно-кредитную политику Бундесбанка;
- **Директорат (Правление)**, который отвечает за исполнение решений Совета Центрального банка;
- **Правления (управляющие комитеты) центральных банков земель**, которые решают вопросы управления на местах.

Германия по своей форме государственного устройства является федерацией. Вследствие чего Бундесбанк, как и Банк России, состоит из **центрального управления** во Франкфурте-на-Майне, **деяти главных управлений** Бундесбанка, расположенных в землях федерации, а также **филиалов**, которые он имеет в наиболее крупных населенных пунктах. Его филиалы ведут дела в интересах Федерального банка с кредитными учреждениями и общественными управлениями в подведомственных им вопросах (ст. 10 Закона о банке ФРГ)¹¹⁸.

В статьях 14, 18 Закона о банке ФРГ отмечаются такие основные задачи Бундесбанка, как: эмиссия наличных денег и контроль над их обращением; поддержание наличного и безналичного платежного оборота внутри страны; управление валютными резервами Германии; обеспечение интересов государства; рефинансирование банковской системы¹¹⁹.

В соответствии с Законом ФРГ о банковской деятельности и другими специальными законами на Бундесбанк возложены функции по регулированию денежного обращения и кредита:

- Установление процентных и дисконтных ставок по своим операциям.
- Разработка политики своих операций на кредитном и открытом рынках.
- Установление резервных требований к кредитным институтам, которые обязаны держать минимальные резервы на жиро-счетах в банке в определенном размере, определяемом банком.
- Оказания услуг в качестве финансового агента федерального правительства и правительств земель. Банк может предоставлять им льготные

¹¹⁸ Коновалова М. И. Основы правового положения центральных банков России и Германии // Финансовое право. 2012. № 5. С. 31.

¹¹⁹ Закон ФРГ «О федеральном банке ФРГ» от 26 июля 1957 г. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.bundesrecht.juris.de/bbankg> (дата обращения 26.02.2017).

наличные ссуды в пределах лимитов, указанных в законе, а эти государственные органы должны держать свои ликвидные средства на жиро-счете в Бундесбанке.

Немецкий Федеральный банк и Федеральное управление финансового надзора Германии вместе являются органами финансового регулирования в Германии.

Банки федеральных земель (Landesbanks) – представляют собой группу государственных банков в Германии. Ландесбанки расположены по регионам и обслуживают в основном крупных корпоративных клиентов, предприятия, институциональных клиентов (организации, учреждения, пенсионные фонды), а также являются головными институтами для местных и региональных сберегательных касс. Всего в Германии 9 земельных банков (Главных управлений - ГУ):

1. ГУ в Баден-Вюртемберге;
2. ГУ в Баварии;
3. ГУ в Берлине и Бранденбурге;
4. ГУ в Бремене, Нижней Саксонии и Саксонии-Ангальте;
5. ГУ в Гамбурге, Мекленбурге-Передней Померании и Шлезвиг-Гольштейне;
6. ГУ в Гессене;
7. ГУ в северном Рейне-Вестфалии;
8. ГУ в Рейнланд-Пфальце и Сааре;
9. ГУ в Саксонии и Тюрингии.

2.2 Кредитные организации в РФ и ФРГ

Рассматривая двухуровневые банковские системы РФ и ФРГ, следует еще раз отметить, что основой второго уровня как в РФ, так и в ФРГ являются кредитные организации.

Правовой статус, виды, задачи кредитных организаций в России закреплены в ФЗ «О банках и банковской деятельности»¹²⁰.

В нашей стране, согласно статье 1 указанного закона, **кредитная организация** - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество¹²¹.

Таким образом, кредитная организация представляет собой коммерческое юридическое лицо, основной целью деятельности которого выступает получение прибыли, и которое создается в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО) или акционерного общества (АО).

Кредитные организации подразделяются на банковские и небанковские.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности различного рода банковские операции, перечень которых закреплён законодательно.

Исходя из возможного деления всех банков на универсальные и специализированные, следует отметить, что в России в настоящее время все банки являются универсальными.

С точки зрения величины собственных средств различаются банки мелкие, средние и крупные. Однако данный критерий является субъективным для нашей страны, так как объективные критерии в России официально на законодательном уровне не установлены.

¹²⁰ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

¹²¹ Там же. Статья 1.

Банки можно классифицировать и по иным основаниям: например, региональные (действуют на территории одного или нескольких субъектов РФ) и федеральные (действуют в большинстве или во всех субъектах РФ); российские (зарегистрированы в Российской Федерации) и иностранные (зарегистрированы в ином государстве)¹²².

Существуют различные критерии, по которым оцениваются банки и составляются рейтинги в РФ. Возьмем, например, рейтинг банков по объему активов на 1 января 2017 года. Так, в нем лидирующую позицию занимает ПАО Сбербанк, на втором месте - Банк ВТБ (ПАО), далее идут Банк ГПБ, ВТБ 24 (ПАО), АО «Россельхозбанк».

Следующим видом кредитных организаций является **небанковская кредитная организация (НКО):**

1) кредитная организация, имеющая право на:

-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;

-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;

-осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Допустимые сочетания банковских операций для НКО - центрального контрагента устанавливаются также Банком России¹²³.

¹²² Рождественская Т.Э. Банковское право: Учебное пособие. М.: Изд. дом Гос. ун-та Высшей школы экономики, 2010. С. 217.

¹²³ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) , статья 1 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой НКО по общему правилу устанавливается в сумме 90 миллионов рублей. Тогда, как для банка такая сумма составляет 300 миллионов рублей.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей¹²⁴.

Исходя из анализа нормативно-правовых актов ЦБ РФ, на сегодняшний день можно выделить следующие категории небанковских кредитных организаций:

1. Расчетная небанковская кредитная организация (РНКО)

Основные операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; расчеты по поручению своих клиентов юридических лиц и банков-корреспондентов по их банковским счетам; переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов)¹²⁵; иные сделки, закрепленные в Законе.

Цель создания РНКО – обеспечение безрисковой системы расчетов и переводов. Фактически Расчетная небанковская кредитная организация – это тот же банк, но без права привлекать вклады и выдавать кредиты, с ограниченными Центральным банком рисками.

2. Небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и

Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

¹²⁴ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) , статья 11 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

¹²⁵ О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

связанных с ними иных банковских операций¹²⁶, например, перевод и инкассация денежных средств.

Основная цель создания платежной НКО – выполнение функций оператора по переводу денежных средств, а также расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, являющихся банковскими платежными агентами.

3. **Небанковская депозитно-кредитная организация (НДКО):**

Основные операции: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок); размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме: исключительно от своего имени и за свой счет; выдача банковских гарантий; сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со ст. 5 Закона о банках (в том числе с ценными бумагами в соответствии с требованиями федеральных законов)¹²⁷.

Порядок открытия всех небанковских кредитных организаций определен Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

По состоянию на 01.04.2017 г. в России существуют 607 кредитных организации, которые в свою очередь имеют 1 039 филиалов¹²⁸.

Второй уровень банковской системы Германии также представлен разнообразными кредитными институтами, которые различаются между собой не только по правовым формам, но и по своему экономическому назначению и выполняемым функциям, хотя абсолютно все они действуют на основании Закона от

¹²⁶ Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 15.09.2011 № 137-И // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

¹²⁷ Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции [Электронный ресурс]: Положение. Банка России от 21.09.2001 г. № 153-П // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

¹²⁸ Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.04.2017 [Электронный ресурс]: Официальный сайт ЦБ РФ // URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010417.htm&pid=lic&sid=itm_3982 (дата обращения 26.03.2017).

09.09.1998 «О кредитной системе» (Kreditwesengesetz - KWG). Кредитные институты ФРГ принято подразделять на частные, общественные и кооперативные¹²⁹:

Так, первые основной целью своей деятельности имеют извлечение прибыли. Общественные же нацеленные на выполнение определенных общественных задач, а кооперативные выдвигают на первый план удовлетворение потребностей своих пайщиков.

Как уже было отмечено ранее, в Германии ярко проявляется деление всех коммерческих банков на универсальные и специализированные, причем в данной банковской системе преобладают универсальные банки.

В свою очередь, универсальные банки можно условно разделить на три группы:

1) Кредитные банки:

1.1) Банки национального значения — «Гроссбанки»

1.2) Банки регионального масштаба

1.3) Банкирские дома

1.4) Филиалы иностранных банков;

2) Сберегательные кассы;

3) Кооперативные банки;

4) Земельные банки.

Гросс-банки являются самыми крупными кредитными учреждениями. В современной банковской системе ФРГ выделяются два самых крупных — «Дойче Банк» и «Коммерцбанк».

Deutsche Bank («Дойче Банк») - крупнейшая банковская группа Германии. В настоящее время он представляет собой международную корпорацию. Один из 29 важнейших транснациональных банков по данным Совета по финансовой стабильности. Данный банк включает коммерческие, ипотечные, инвестиционные банки, лизинговые компании и другие элементы. Он является крупнейшим участником валютного рынка, придаёт большое значение инвестиционной деятельности и эмиссии собственных ценных бумаг.

Commerzbank (Коммерцбанк) - второй по величине банк Германии после «Дойче банка». Он имеет широкую сеть филиалов и представительств более чем в 70

¹²⁹ Сабитов А. Р. Эволюция стабилизационной политики немецкого бундесбанка в 1969 - 1982 гг.: диссертация на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.01 / А.Р. Сабитов. Москва, 2015. С. 23.

странах мира. Commerzbank предлагает своим клиентам широкий спектр услуг, как услуг банка, так и услуг по управлению инвестициями и капиталом. За историю своего существования Commerzbank претерпел много организационных преобразований, слияний, поглощений и даже дробления на небольшие предприятия.

Так, до 2010 года существовал еще третий крупнейший банк - «Дрезднер банк», но в 2010 году Commerzbank полностью поглотил «Дрезднер банк».

К универсальным банкам причисляют частные банки, или банкирские дома. Основными их функциями являются операции с ценными бумагами, с недвижимостью и специальное финансирование.

К коммерческим универсальным банкам также относятся филиалы иностранных банков.

Второе место по представленности на рынке финансовых услуг среди универсальных банков занимают сберегательные кассы¹³⁰. Данный институт в настоящее время является серьезным конкурентом классических банков, так как с каждым годом перечень оказываемых ими услуг расширяется и становится схож со спектром услуг, предоставляемых частными банками.

Однако основной задачей по-прежнему является прием сберегательных вкладов и выдача среднесрочных и долгосрочных ссуд¹³¹.

Еще одним видом универсальных кредитных организаций выступают земельные банки, являющиеся региональными филиалами системы сберегательных касс, так называемые жироцентралы (Landesbanken Girozentralen), выступающие вышестоящими по отношению к сберкассам в пределах региона и подчиняющиеся главному управлению во Франкфурте на Майне, именуемому как Декабанк (DekaBank).

Следовательно, что данный вид кредитных учреждений имеет сложную структуру, где первый уровень представляет федеральное учреждение - Декабанк. Далее следуют банки земель – жироцентралы. Третий уровень – сами сберкассы на местном уровне.

¹³⁰ Сабитов А. Р. Эволюция стабилизационной политики немецкого бундесбанка в 1969 - 1982 гг.: диссертация на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.01 / А.Р. Сабитов. Москва, 2015. С. 27.

¹³¹ Там же.

Наиболее распространенными немецкими кредитными учреждениями универсального типа являются **кооперативные банки**, чья история насчитывает около 120 лет. Согласно закону «О кооперативах» (Genossenschaftsgesetz), кооперативными являются банки с неограниченным числом участников, ставящие своей целью стимулирование развития членов кооператива на основе принципов «самопомощи и солидарной ответственности». Кооперативные банки составляют финансовую опору малого и среднего бизнеса. В немецкой финансовой системе представлено два вида таких банков: кооперативные банки промышленного типа (Volksbanken) и сельскохозяйственные банки (Raiffeisenbanken)¹³².

К специализированным банкам относятся кредитные учреждения, которые специализируются в своей деятельности преимущественно на одном виде операций, однако, они также вправе заниматься и другими операциями.

К группе специальных банков причисляют: ипотечные банки, финансово-кредитные учреждения, предоставляющие долгосрочные кредиты для строительства или покупки недвижимости, банковские институты с особым спектром банковских услуг, специализирующихся на предоставлении беспроцентных кредитов, направленных на восстановление новых федеральных земель (имеются в виду 5 восточных федеральных земель, входивших в состав ГДР) и строительные сберкассы¹³³.

Так, например, **ипотечные банки** специализируются на предоставлении кредитов на земельные участки. Кроме того, они выдают долгосрочные кредиты для финансирования жилищного строительства и для модернизации жилых зданий, промышленных и сельскохозяйственных инвестиций, которые гарантируются путем выдачи залоговых прав на земельные участки.

Среди прочих специальных кредитных учреждений могут быть выделены кредитные банки в области судоходства (выпускающие облигации под залог судов), банки кредитования экспорта в развивающиеся страны, инвестиционные компании, осуществляющие доверительное управление на фондовом рынке, частные общества жилищного кредита, оказывающие содействие в получении ипотечного займа, банки,

¹³² Сабитов А. Р. Эволюция стабилизационной политики немецкого бундесбанка в 1969 - 1982 гг.: диссертация на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.01 / А.Р. Сабитов. Москва, 2015. С. 29.

¹³³ Брык Ю. А. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право: на примере ФРГ: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Брык Ю. А. М., 2008. С. 34

проводящие операции с ценными бумагами, кредитно-гарантийные сообщества, обеспечивающие поручительство при кредитовании малого бизнеса, частные сберкассы для финансирования индивидуального строительства.

Как уже было отмечено, составной частью банковской системы РФ выступают и представительства иностранных банков.

Понятие **иностранного банка** дается в ст.1 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», под которым понимается «...банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован»¹³⁴.

Определение *представительства кредитной организации* даны в ст. 22 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Таким образом, представительство иностранного банка - это открытое с разрешения ЦБ РФ на территории РФ обособленное подразделение иностранной кредитной организации¹³⁵.

В соответствии с Российским законодательством открываемые на территории Российской Федерации представительства иностранных кредитных организаций подлежат аккредитации Банком России. Представительство иностранной кредитной организации вправе осуществлять деятельность на территории Российской Федерации с момента его аккредитации Банком России¹³⁶.

Открытие представительств иностранных банков в РФ регулируется Положением Банка России от 22.04.2015 года № 467-П¹³⁷.

¹³⁴ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016), статья 1 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

¹³⁵ Кузнецова И. А. Банковское право. М.: Эксмо, 2007. С. 13.

¹³⁶ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016), статья 22 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 03.02. 2017).

¹³⁷ О порядке аккредитации Банком России представительств иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в

Помимо этого, предусмотрена возможность создать кредитную организацию на территории РФ с иностранными инвестициями.

Так, в Приказе Банка России от 23.04.1997 № 02-195¹³⁸, под **кредитными организациями с иностранными инвестициями** понимаются кредитные организации — резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

Таким образом, участие иностранного банка в коммерческой банковской деятельности может осуществляться только посредством инвестиций в капитал российских кредитных организаций (резидентов), зарегистрированных (созданных) в соответствии действующим законодательством РФ, либо посредством открытия представительств иностранных банков.

В немецкой банковской системе также предусмотрены несколько вариантов деятельности иностранных субъектов:

1. Иностранная кредитная организация имеет право открыть в Германии дочернюю компанию, занимающуюся банковскими операциями или оказанием финансовых услуг.

2. Иностранная кредитная организация может иметь на территории Германии филиал. При этом федеральное законодательство различает:

- филиалы предприятий с местонахождением за пределами Европейского Союза;
- филиалы предприятий с местонахождением на территории Европейской экономической зоны.

Местонахождение головного предприятия имеет большое значение для правового режима филиала.

представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 22 апреля 2015 г. № 467-П // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 26.02. 2017).

¹³⁸ О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов [Электронный ресурс]: Приказ Банка России от 23.04.1997 N 02-195 (ред. от 17.05.2012) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 26.02. 2017).

Так как для осуществления банковской деятельности на территории ФРГ отделениям иностранных банков из государств-членов ЕС лицензии не требуется, они подлежат контролю со стороны государства, зарегистрировавшего банк. Деятельность отделения иностранных банков из других государств подлежит контролю со стороны Федерального управления по финансовому надзору.

3. На территории Германии могут действовать представительства иностранных учреждений.

4. Международные банковские услуги могут оказываться в Германии фирмами из третьих стран.

2.3 Банковская инфраструктура в РФ и ФРГ

Для наиболее полного понимания банковской инфраструктуры как элемента банковской системы, следует обратиться к этимологии данного понятия.

В русском языке под термином «инфраструктура» понимают отрасли экономики, научно - технических знаний, социальной жизни, которые непосредственно обеспечивают производственные процессы и условия жизнедеятельности общества¹³⁹.

Большой энциклопедический словарь дает схожее определение инфраструктуры, под которой понимает «...совокупность отраслей, предприятий и организаций, входящих в эти отрасли, направленной деятельности, призванных создавать условия для нормального функционирования производства и обращения товаров, а также жизнедеятельности людей»¹⁴⁰.

Финансово-кредитный энциклопедический словарь определяет банковскую инфраструктуру как «...предприятия, агентства, средства связи и коммуникации, образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение»¹⁴¹.

Российский исследователь А.В. Котов дает следующее определение банковской инфраструктуры: «...совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей»¹⁴².

Таким образом, относительно понятия «банковская инфраструктура» в литературе не существует единого мнения. Во многом это объясняется и тем, что в научных кругах господствуют различные точки зрения на то, какие именно элементы следует включать в состав банковской инфраструктуры.

Так, доктор экономических наук Олег Иванович Лаврушин выделяет в банковской инфраструктуре элементы **внутреннего блока** (*законодательные нормы,*

¹³⁹ Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. 4-е изд., доп. М.: ООО «А ТЕМП», 2006. С. 352.

¹⁴⁰ Большой энциклопедический словарь / Гл. ред.: А. М. Прохоров; Ред. группа: Н. М. Ланда и др. 2-е изд., перераб. и доп. СПб.: Большая Российская Энциклопедия, 1999. С. 436.

¹⁴¹ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под ред. А.Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 329.

¹⁴² Котов А.В. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в России: Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / А.В. Котов. Саратов, 2004. 158 с.

*определяющие статус кредитного учреждения; перечень выполняемых им операций; нормы совершения определенных операций, способствующие соблюдению законодательных актов и защиту интересов клиентов коммерческого банка, его собственных интересов, методическое обеспечение в целом, а также систему учета, отчетности и аналитики; аппарат правления банком), а также элементы **внешнего блока**, подкрепляющие организационную деятельность кредитной организации (информационное, научное, методическое, маркетинговое, кадровое обеспечение), **элементы, связанные с деятельностью государственных органов управления, а также с деятельностью кредитных организаций** (регулирующие элементы, управляющее, контролирующее обеспечение) и **элементы, связанные с обеспечением безопасности деятельности кредитных организаций** (охранные элементы, обеспечение законности действий)¹⁴³.*

Другие же авторы придерживаются позиции, что к банковской инфраструктуре следует относить только организации, функционирование которых обеспечивает жизнедеятельность кредитных организаций и банковской системы в целом.

Аналогичную точку зрения высказывает Г. А. Тосунян, предлагающий относить к институтам банковской инфраструктуры лишь те организации, основная функция которых состоит в решении вопросов, имеющих непосредственное отношение к деятельности банковской системы. При этом под непосредственным отношением понимается не исключительная, а преимущественная ориентированность субъекта на обслуживание банковской деятельности и системы¹⁴⁴.

Таким образом, не существует единой, общепризнанной позиции относительно состава банковской инфраструктуры.

В данной работе будут рассмотрены лишь часть элементов, к которым относятся союзы, ассоциации, холдинги, группы, субъекты системы страхования в данной сфере, а также некоторые другие институты, имеющие особое значение для развития и функционирования банковской системы в соответствующих государствах.

Для начала обратимся к российскому законодательству. Так, понятия «*союз*» и «*ассоциации кредитных организаций*» даются в ст. 3 ФЗ «О банках и банковской

¹⁴³ Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2016. С. 233.

¹⁴⁴ Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России. Учеб. пособие. – М.: Дело Лтд. 1997. С. 24.

деятельности». Кредитные организации имеют право создавать союзы и ассоциации для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций¹⁴⁵. Таковой, например, выступает **Ассоциация российских банков**.

Союзы и ассоциации в своей деятельности не должны преследовать цели извлечения прибыли и им запрещено осуществлять банковские операции.

Задачами союзов и ассоциаций являются представление позиции и защита интересов банков-членов в законодательных и исполнительных органах власти, в Банке России и других организациях РФ; обеспечение правовых гарантий банков и координация их деятельности; участие в развитии банковского дела в РФ; поддержка взаимного доверия, престижа банков, делового партнерства во взаимоотношениях банков между собой и с клиентами и др.

В Германии также существуют подобные институты, преследующие в своей деятельности во многом аналогичные цели. Субъекты второго уровня банковской системы ФРГ объединяются в союзы и ассоциации, представляющие их интересы. Так, сберегательные банки объединяются в союз сберегательных касс и жироцентров.

Коммерческие банки участвуют в Федеральном союзе немецких банков («Bundesverband deutscher Banken e.V.»); кооперативные банки – в Федеральном союзе народных и райффазен банков («Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V.»); ипотечные – в Союз немецких ипотечных банков («Verband deutscher Pfandbriefbanken (Hypothekenbanken) e.V.»)

Союзы и ассоциации кредитных организаций регистрируются в Германии в качестве некоммерческих организаций частного права. Кроме того, в ФРГ существует с 1951 года Ассоциация немецких банков («Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e.V.»), представляющая интересы государственных банков и банков федеральных земель.

¹⁴⁵ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016), статья 3 // URL: http://www.cbr.ru/today/status_functions/law_banks.pdf (дата обращения 03.02. 2017).

Названные союзы объединяются в общую ассоциацию – Немецкое кредитное общество (Deutsche Kreditwirtschaft), учрежденное в 1932 г. и представляющее интересы всех немецких кредитных организаций и вырабатывающие для них единые стандарты деятельности.

Далее, обращаясь снова к российскому законодательству, следует отметить, что в нашей стране кредитные организации вправе образовывать *группы и холдинги*. **Банковской группой** признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации. Они создаются для совместного осуществления банковских операций, решения совместных задач¹⁴⁶.

Что же касается холдинга, то **банковским холдингом** признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций - участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов¹⁴⁷.

К числу крупнейших банковских групп можно отнести Группу Сбербанка, Группу ВТБ, Группу Газпромбанка, Группу Внешэкономбанка и другие. К числу холдингов относится АО «Открытие Холдинг».

Характерная особенность немецкой модели состоит в тесном взаимодействии банков с промышленностью. Банки являются долгосрочными акционерами немецких корпораций, и их представители выбираются в советы директоров. Банк играет в финансово-промышленной группе несколько ролей: он выступает акционером и

¹⁴⁶ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) ,статья 4 // URL: http://www.cbr.ru/today/status_functions/law_banks.pdf (дата обращения 03.02. 2017).

¹⁴⁷ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) ,статья 4 // URL: http://www.cbr.ru/today/status_functions/law_banks.pdf (дата обращения 03.02. 2017).

кредитором, эмитентом ценных бумаг, депозитарием и голосующим агентом на ежегодных общих собраниях акционеров. Поэтому центрами создания корпораций (групп) в Германии являются, как правило, крупнейшие банки. Например, вокруг Deutsche Bank AG группируются такие известные промышленные концерны, как Bosch, Siemens. Банки, являясь универсальными кредитно-финансовыми комплексами, осуществляют широкое обслуживание компаний своей группы, в том числе по оказанию консультационных услуг, связанных с анализом и прогнозированием рынков, сбором информации о технических решениях и нововведениях. В свою очередь вокруг относительно устойчивого ядра – концерна группируется множество крупных и средних компаний¹⁴⁸.

Важное место в банковской инфраструктуре РФ занимает **Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэконбанк)**.

Правовое регулирование деятельности данного банка осуществляется ФЗ от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О банке развития».

Внешэкономбанк является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цели деятельности, функции и полномочия которой определяются указанным Федеральным законом, иными федеральными законами и принятыми на их основе нормативными правовыми актами Российской Федерации¹⁴⁹.

Внешэкономбанк действует в целях обеспечения повышения конкурентоспособности экономики РФ, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной деятельности по реализации проектов в РФ и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства¹⁵⁰.

¹⁴⁸ Курушина О.А. Развитие банковских холдингов в России: предпосылки формирования и особенности функционирования // Финансы и кредит. 2008. №5. С.37.

¹⁴⁹ О банке развития [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 1 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 15.01. 2017).

¹⁵⁰ О банке развития [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 3 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 15.01. 2017).

Внешэкономбанк ограничен в осуществлении предпринимательской деятельности. Так, предпринимательская деятельность осуществляется Внешэкономбанком постольку, поскольку это служит достижению указанных выше целей. Прибыль Внешэкономбанка расходуется исключительно на достижение целей его деятельности.

Особенностью правовой положения Внешэкономбанка является то, что государственная корпорация вправе без лицензии Банка России на основании федерального закона осуществлять банковские операции.

Внешэкономбанк для достижения целей своей деятельности: 1) осуществляет финансирование инвестиционных проектов, направленных на развитие инфраструктуры и реализацию инновационных проектов; 2) выпускает облигации и иные ценные бумаги; 3) организует привлечение займов и кредитов и привлекает займы и кредиты (включая субординированные), в том числе на финансовых рынках; 4) приобретает доли (акции, паи) в уставном капитале хозяйственных обществ, а также инвестиционных и паевых инвестиционных фондов; 5) осуществляет права и исполняет обязанности агента валютного контроля, установленные для уполномоченных банков; 6) осуществляет лизинговые операции; 7) и другие¹⁵¹.

Особое значение в банковской системе РФ имеет **Агентство по страхованию вкладов** (далее - АСВ).

АСВ - государственная корпорация, созданная в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»¹⁵².

Статус АСВ представляется несколько противоречивым, что не позволяет однозначно определить, на какой уровень банковской системы должна быть помещена эта организация.

АСВ не является органом государственной власти и выполняет две основные функции: является страховщиком (обеспечивает функционирование системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках) и является ликвидатором кредитных организаций в случаях, установленных законом.

¹⁵¹ О банке развития [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 3 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 15.01. 2017).

¹⁵² О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

АСВ наделено такими функциями, которые обычно принадлежат только органам управления. Во-первых, оно обладает правом издавать обязательные для исполнения кредитными организациями нормативные правовые акты по вопросам, прямо отнесенным законодательством к его компетенции.

Кроме того, АСВ способствует реализации банковского надзора, осуществляемого Банком России.

Таким образом, АСВ выполняет некоторые «квазиуправленческие» функции и вместе с Банком России занимается деятельностью по стабилизации банковской системы. Однако АСВ не обладает правом непосредственного надзора за деятельностью кредитных организаций, не вправе проводить самостоятельные проверки или применять санкции. Следовательно, можно сделать вывод, что на сегодняшний день АСВ не располагает необходимыми властными полномочиями в отношении кредитных организаций. Эта организация занимает промежуточное положение между организациями банковской инфраструктуры и органами управления банковской системой¹⁵³.

Следует отметить, что системы страхования вкладов в двух рассматриваемых государствах заметно отличаются. Начиная с того, что в Германии единого агентства страхования вкладов нет, этот вид деятельности осуществляется разветвленной сетью фондов страхования банковских вкладов.

Системы страхования вкладов Германии и некоторых других странах континентальной Европы (Австрии, Швейцарии, Нидерландов, отчасти – Франции) принято относить к системам, находящимся под косвенным воздействием государства¹⁵⁴.

На ФРГ, как члена Европейского Союза, непосредственно распространяются нормы, принятые на уровне ЕС. Так, Директива ЕС «О системах гарантирования депозитов» указывает, что каждое Государство-участник должно обеспечивать

¹⁵³ Семкин А.А. Организация банковской системы в Российской Федерации: финансово-правовой аспект: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / А.А. Семкин. Санкт-Петербург, 2012. С. 24.

¹⁵⁴ Ходанчик Г.Э. Страхование депозитов: зарубежный опыт и возможности его применения в России // Финансы. 2001. № 11. С. 7.

создание и официальное признание на своей территории одной или нескольких систем гарантирования депозитов¹⁵⁵.

С 2015 года в ФРГ вступил в силу новый акт, регламентирующий процедуру страхования вкладов - Закон страхования вкладов («Einlagensicherungsgesetz» - EinSiG)¹⁵⁶.

Таким образом, согласно Закону, в Германии отсутствует единый орган страхования банковских вкладов, эту функцию реализует разветвленная сеть фондов, осуществляющих как обязательное, так и добровольное страхование. Данные фонды в основном являются дочерними компаниями ассоциаций банков (например, Фонд обязательной защиты вкладов при Федеральной ассоциации немецких банков). Кроме того, фонды подразделяются в зависимости от сектора, в рамках которого функционируют банки (государственный, частный, кооперативный).

Стоит отметить, что в отличие от РФ, в Германии обязательное страхование предусмотрено как в отношении банковских вкладов физических лиц, так и в отношении вкладов юридических лиц, за некоторым изъятием.

Следовательно страхование вкладов организуется, преимущественно, без участия государства (или при его косвенном участии) самими банками путем их добровольного объединения. Так, например, в Германии из формально добровольных взносов банков и других сберегательных учреждений формируются соответствующие страховые фонды, но размеры их невелики, а взносы банков составляют около 0,03% от суммы остатков по депозитам на банковских счетах, по итогам календарного года. Но при этом, банки и иные сберегательные учреждения добровольно принимают на себя обязательства производить в случае необходимости дополнительные взносы¹⁵⁷.

Аналогом российских бюро кредитных истории в Германии является «SCHUFA» (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung). Данное предприятие - акционерное общество, которое представляет собой определенный банк данных, созданный с целью защиты прав и интересов потенциальных кредиторов.

¹⁵⁵ Директива № 2014/49/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 16.04.2014 года «О системах гарантирования депозитов» // URL: <http://www.adif.az/EFDI/Ru.pdf> (дата обращения: 10.03.2017).

¹⁵⁶ Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) v 28/05/2015 (с посл. изм. от 2.11.2015.) // URL: <http://www.buzer.de/gesetz/11583/index.htm> (дата обращения: 10.03.2017).

¹⁵⁷ Плохута-Плакутина Ю.И. Система страхования банковских вкладов: правовой аспект: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Ю.И. Плохута-Плакутина Москва, 2008. С. 142.

Кроме этого, эффективность кредитных операций банков поддерживается деятельностью коллекторских агентств и кредитных брокеров. Коллекторские агентства в Германии, профессионально специализируются на взыскании просроченной дебиторской задолженности не только в банковской системе. Они должны пройти специальную регистрацию в соответствующем государственном органе («Rechtsdienstleistungsregister»)¹⁵⁸.

И, наконец-то, и в России, и в ФРГ существует такой институт, как финансовый омбудсмен – независимое лицо, защищающее интересы граждан, в спорах с различными финансовыми учреждениями. Другими словами, это орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами.

Впервые пост омбудсмана был введен в Германии в 1992 году Союзом немецких банков.

В России же такой институт появился в 2010 году. Инициатором его создания выступила Ассоциация российских банков (АРБ).

¹⁵⁸ Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук / О. А. Тарасенко. Москва, 2014. С. 293

3 Основные направления и перспективы развития банковской системы в РФ.

Банковская система, являясь частью финансовой системы, находится в тесной связи со всеми процессами, происходящими в экономике конкретного государства, и активно влияет на ее развитие.

Аккумулируя временно свободные денежные средства и используя их впоследствии в активных операциях, банки выступают в роли «кровеносной системы» различных сфер хозяйственной деятельности, являясь системообразующим элементом экономики любого типа. Успешная работа банковской системы во многом предопределяет экономический рост и эффективность функционирования экономики соответствующего государства. Современная банковская система – это не что иное, как сфера многочисленных услуг. Сложность самой банковской системы, широкий спектр взаимоотношений с клиентами, партнёрами и другими пользователями банковских услуг определяют необходимость создания благоприятных условий для функционирования банковского сектора экономики¹⁵⁹.

Значимость банковского сектора в экономике трудно переоценить, тем более в условиях кризиса роль банков усиливается, в частности, из-за:

- необходимости поддержания финансовой стабильности регионов и страны в целом;
- обеспечения бесперебойности расчётов между экономическими субъектами;
- необходимости инвестирования реального сектора экономики.

Таким образом, банковский сектор в современных условиях опосредует внедрению стабилизационной экономической политики государства, что вызывает к ней особый интерес, как к специфической отрасли экономики.

В этой связи исследование основных направлений и перспектив развития банковской системы как основного звена кредитно-финансовой системы любой страны является актуальным.

¹⁵⁹ Матвеев А.А., Просалова В.С. Развитие российской банковской системы: тенденции, проблемы и перспективы // Территория новых возможностей // Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2012. № 1. С. 120–126.

Перспективы развития данного сектора экономики во многом зависят от того, как будут решаться проблемы, стоящие перед банковским сектором.

До 2015 года банковский сектор ориентировался на Стратегию развития банковского сектора РФ на период до 2015 года¹⁶⁰.

Кроме того, в 2008 году была принята «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года»¹⁶¹ и «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»¹⁶².

Согласно их ключевым положениям, основным содержанием нового этапа в развитии банковской сферы должно быть повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса кредитных организаций. Указанная Стратегия выделяет следующие основные задачи современного этапа развития банковской системы:

- совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства Российской Федерации;
- формирование инфраструктуры, отвечающей современным требованиям и базирующейся на использовании передовых банковских технологий;
- повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях;
- совершенствование банковского регулирования и банковского надзора, их осуществление в соответствии с международными стандартами.

¹⁶⁰ О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс]: Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011// КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.03. 2017).

¹⁶¹ Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р// КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.03. 2017).

¹⁶² О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (вместе с «Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года») [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 10.02.2017) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.03. 2017).

Вместе с этим, Банк России в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 – 2018 годов¹⁶³ указал, что в сфере банковского регулирования основной задачей Банка России является реализация комплекса мер, направленных на дальнейшее совершенствование российского законодательства в целях рационального ограничения рисков, обеспечения финансовой стабильности банковского сектора и оптимизации административной нагрузки на кредитные организации. Банковское регулирование и надзор будут развиваться в направлении повышения роли качественной (содержательной) составляющей на основе признанных международных стандартов и с учетом особенностей функционирования российского банковского сектора¹⁶⁴.

В данном акте выделены три основных (приоритетных) цели развития российского финансового рынка России, отражающие интересы заинтересованных в развитии финансового рынка субъектов, и учитывающие текущие экономические и геополитические условия¹⁶⁵.

Во-первых, это повышение уровня и качества жизни населения за счет использования инструментов финансового рынка. Во-вторых, содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков. В-третьих, создание условий для роста финансовой индустрии¹⁶⁶.

Данные цели, рассчитанные на достаточно долгосрочный период, в своей основе имеют ряд мероприятий, осуществляя которые, государство предполагает достичь эти поставленные цели.

В условиях динамичного развития банковского бизнеса, расширения спектра банковских услуг повышается роль эффективного надзора как одного из важных элементов обеспечения финансовой стабильности. При этом будет расти значимость обеих составляющих банковского надзора - дистанционного надзора и

¹⁶³ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов [Электронный ресурс]: Одобрено Советом директоров Банка России 26 мая 2016 г. // URL: http://cbr.ru/finmarkets/files/development/onrfr_2016-18.pdf (дата обращения 15.03. 2017).

¹⁶⁴ Там же.

¹⁶⁵ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов [Электронный ресурс]: Одобрено Советом директоров Банка России 26 мая 2016 г. // URL: http://cbr.ru/finmarkets/files/development/onrfr_2016-18.pdf (дата обращения 15.03. 2017).

¹⁶⁶ Там же.

инспектирования кредитных организаций. Значимость надзора усиливается и при реализации задач Банка России как мегарегулятора¹⁶⁷.

В плановый период приоритетными направлениями надзорной политики Банка России в банковском секторе останутся: повышение устойчивости кредитных организаций, в том числе к макроэкономическим шокам; дальнейшее обеспечение транспарентности финансовой отчетности; ограничение рисков, принимаемых на бизнес аффилированных лиц; противодействие схемным операциям и сделкам банков, осуществляемым в целях манипулирования учетом/отчетностью и (или) направленным на вывод активов; создание условий для справедливой конкуренции; развитие риск-ориентированных подходов в надзоре, в том числе в части консолидированного надзора; обеспечение применения эффективных и соразмерных мер принуждения как реакции на недобросовестное поведение кредитных организаций и их руководителей¹⁶⁸.

Таким образом, государство со своей стороны в лице Центрального банка РФ и Правительства РФ активно осуществляют разработку и проведение в жизнь основных направлений и перспектив развития финансового рынка России (в том числе и банковского сектора как составной части финансового рынка).

Однако в современных реалиях можно выделить некоторые тенденции функционирования и развития банковской системы России. Ряд тенденций имеют отрицательный характер и негативно влияют на развитие банковской системы и экономики в целом. Вместе с тем, в перечне характерных черт развития указанного сектора имеют место положительные, эффективные и отвечающие потребностям общества и государства тенденции. Рассмотрим основные из них.

1. Сокращение количества кредитных организаций, по большей части вследствие отзыва у них лицензии Банком России.

По официальным данным Банка России, по состоянию на 01 января 2017 года в Российской Федерации банковская система представлена 575 действующими банками, 48 небанковскими кредитными организациями (НКО) и 59

¹⁶⁷ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов [Электронный ресурс]: Одобрено Советом директоров Банка России 26 мая 2016 г. // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 15.03. 2017).

¹⁶⁸ Там же.

представительствами иностранных кредитных организаций¹⁶⁹. Годом ранее, на 01 января 2016 года в России действовали 681 банков и 52 небанковских кредитных организации¹⁷⁰.

Таким образом, за предыдущий год количество кредитных организаций уменьшилось на 106 банков и на 4 НКО. Из 110 кредитных организаций, прекративших деятельность, 97 пришлось на отзывы лицензий (их них 93 банка и 4 НКО).

В течение 2016 года Банком России было зарегистрировано 3 новых НКО (ГЛОБАЛ ЭКСЧЕЙНДЖ, ЭЛПЛАТ, Р-ИНКАС) и ни одного банка, если не считать «Банк специальный», образовавшийся на 1 день путем реорганизации в форме выделения из Банка Москвы.

В течение 2016 года реорганизовано путем присоединения 12 кредитных организаций. У трех кредитных организаций аннулирована лицензия на осуществление банковских операций в связи с решением собственников о прекращении деятельности и добровольной ликвидации (Азия Банк, НКО Приполярком, НКО Интэррасчет).

2. Высокий процент участия государства в капитале многих крупнейших банков страны.

В современных условиях продолжают существовать банки с так называемым «государственным участием». Причем данные банки входят в основном в число крупнейших банков страны.

Принято считать, что государственное участие в банковской системе сказывается на ее стабильности и надежности. Кроме того, создание банков с государственным участием, как правило, объясняется тем, что существуют сектора экономики, финансирование которых потенциально либо невыгодно, либо слишком рискованно для частных финансовых институтов, – например, сельское хозяйство и другие аналогичные отрасли.

¹⁶⁹ Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2017 году [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_17.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения 26.03.2017).

¹⁷⁰ Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2016 году [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_16.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения 26.03.2017).

Роль государственных кредитных организаций в банковской системе РФ оценивается неоднозначно. С одной стороны, во времена кризиса именно они получают в первую очередь государственную поддержку в виде кредитов под низкий процент, обеспечивая тем самым ликвидность платежной системы. Такие банки служат гарантом надежности для частных компаний и частных вкладчиков, проводят государственную политику по снижению процентных ставок для реального сектора экономики, задают общий уровень цен ипотечного кредитования, выполняют иные функции.

С другой стороны, система государственного участия в банковском секторе создает не в полной мере честную конкуренцию частным банкам, поскольку первые имеют доступ к более дешевым финансовым ресурсам.

Примерами таких банков могут выступать Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВТБ 24, Россельхозбанк и другие.

3. Преобразование Центрального банка РФ в мегарегулятор финансового рынка в целом.

С 1 сентября 2013 года Банк России приобрел статус мегарегулятора финансового рынка.

В связи с преобразованием Банка России в мегарегулятор финансового рынка страны, цели его деятельности, функции и полномочия претерпели существенные изменения¹⁷¹. Банк России, став мегарегулятором финансового рынка страны, хотя и сохранил все свои прежние функции и полномочия, но при этом в формулировку некоторых из них были внесены изменения и дополнения, уточняющие и расширяющие содержание этих функций и полномочий.

Кроме того, Банк России унаследовал все основные полномочия упраздненной Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – ФСФР), а также получил функции, которых не было ни у ФСФР России, ни у него самого ранее.

Если цели деятельности Банка России до передачи ему полномочий ФСФР России ограничивались защитой и обеспечением устойчивости рубля, развитием и укреплением банковской системы Российской Федерации, обеспечением стабильности и развития национальной платежной системы, то после получения

¹⁷¹ Эжмалян А. М. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: цели деятельности, функции и полномочия / А. М. Эжмалян. // Юрист. 2015. № 7. С.4 – 11.

полномочий ФСФР России к целям его деятельности добавились развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение его стабильности¹⁷².

Соответственно расширились функции, выполняемые Банком России. Ранее, когда ЦБ РФ выступал в роли государственного органа по регулированию, контролю и надзору на рынке банковских услуг он выполнял функции, перечисленные в ст. 4 Закона о Банке России (в ред. Федерального закона от 02.07.2013 № 185-ФЗ), в том числе во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывал и проводил единую государственную денежно-кредитную политику. В настоящее же время Банк России стал во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывать и проводить политику развития и обеспечения стабильности функционирования еще и финансового рынка. В связи с этим Закон № 251-ФЗ вменил в обязанность Банку России публиковать не менее двух раз в год обзор финансовой стабильности экономики страны, осуществлять мониторинг состояния финансового рынка страны на предмет выявления ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Российской Федерации, и разрабатывать меры, направленные на снижение этих угроз, а также один раз в три года представлять в Государственную Думу проект основных направлений развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации¹⁷³.

Далее, Банк России стал осуществлять регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций и принимать решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов. Кроме того, Банк России стал осуществлять регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг, а также контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах¹⁷⁴.

В сфере правил бухгалтерского учета и отчетности полномочия ЦБ РФ также расширились.

¹⁷² О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016), статья 3 // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 12.02. 2017).

¹⁷³ Там же, ст. 4, 45.1 - 45.3

¹⁷⁴ Там же, ст. 4,

Можно выделить другие существенные изменения в правовом положении ЦБ РФ. Однако вместе с тем следует отметить, что указанные изменения не затронули особый конституционный статус Банка России, закрепленный в ст. 75 Конституции Российской Федерации, сохранив за ним право осуществлять защиту и обеспечение устойчивости рубля независимо от других органов государственной власти, что в условиях нарастающей финансово-экономической нестабильности имеет большое практическое значение¹⁷⁵.

Предполагается, что создание единого органа регулирования и надзора в сфере финансовых рынков позволит надежнее обеспечивать их стабильную работу. Будет разработана единая сводная отчетность, позволяющая объединить информацию по разным финансовым секторам в единое целое. Полномочия Банка России расширятся, а вся нормативная база в финансовой сфере будет приведена в соответствие с международными стандартами¹⁷⁶.

По мнению экспертов, в реализованной в России модели мегарегулятора существуют как положительные стороны, так и отрицательные.

Одни, например, видят несколько преимуществ в осуществленной реформе¹⁷⁷.

Во-первых, особенностью ЦБ является его самофинансирование, это обеспечит более высокую оплату труда, наличие большего количества ресурсов, а также снизит нагрузку на бюджет. Во-вторых, создание мегарегулятора на базе ЦБ означает, что данная организация будет обладать высокой степенью независимости от органов власти и самих объектов регулирования. Кроме того, деятельность мегарегулятора легче анализировать. И наконец-то, еще одним положительным моментом выступает подписание меморандума IOSCO (Международная организация комиссий по ценным бумагам), вступление в данную организацию будет способствовать сотрудничеству с регуляторами из других стран. Это, в свою очередь, улучшит качество самого регулирования и снизит риск неправомерных действий участников финансовых рынков¹⁷⁸.

¹⁷⁵ Элмалян А. М. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: цели деятельности, функции и полномочия / А. М. Элмалян. //Юрист. 2015. № 7. С.4 – 11.

¹⁷⁶ Ефимова Е.В., Ильбалиева А.Г., Мельцер А.И., Тлепова А.К., Токарева М.А. Переход к мегарегулированию финансовых рынков: объективная необходимость и факторы риска // Вестник Международного института экономики и права. 2013. С. 54-64

¹⁷⁷ Кондрат Е.Н. Финансовый мегарегулятор в России: правовая основа и первые шаги / Е. Н. Кондрат // Российская юстиция. 2014. № 3. С. 13-16.

¹⁷⁸ Там же.

К недостаткам созданной модели относят: усиление конфликта интересов в ЦБ РФ, связанного с одновременным осуществлением регулирования и надзора за финансовыми организациями и участием в их капитале; недостаточное внимание к развитию небанковских отраслей финансового рынка¹⁷⁹.

По мнению аналитиков Форбс, в результате решения о создании мегарегулятора на базе ЦБ возникает целый ряд негативных эффектов, среди которых: 1) конфликт интересов, возникающий вследствие концентрации у Банка России множества различных функций; 2) снижение гибкости регулирования (надзора) небанковских финансовых посредников и их адекватности целям финансового регулирования на этом сегменте рынка; 3) резкий рост нагрузки как на орган надзора (количество поднадзорных организаций увеличится примерно в 9 раз), так и на поднадзорные организации (по имеющимся оценкам, примерно в 5 раз)¹⁸⁰.

Другие эксперты признают, что создание мегарегулятора на основе ЦБ РФ имеет в своей основе и положительные моменты.

Как отмечает А. Саркисянц, можно назвать три причины усиления роли центробанков в мегарегулировании во всем мире. Во-первых, центральный банк несет ответственность за макроэкономическую стабильность (устойчивый сбалансированный экономический рост и стабильность цен), что делает его очевидным претендентом на интегрированный надзор и макропруденциальное регулирование. Во-вторых, централизация ответственности в пределах центрального банка позволяет избежать проблем межведомственной координации, потери времени и размывания полномочий между органом надзора и кредитором последней инстанции, что критично в периоды финансовых потрясений. В-третьих, надзирать за рыночными игроками наиболее эффективно будет тот, кто обеспечивает их финансовую поддержку в экстремальных условиях, т.е. кредитор последней инстанции¹⁸¹.

¹⁷⁹ Кондрат Е.Н. Финансовый мегарегулятор в России: правовая основа и первые шаги / Е. Н. Кондрат // Российская юстиция. 2014. № 3. С. 13-16.

¹⁸⁰ К чему приведет создание мегарегулятора на базе ЦБ году [Электронный ресурс]: «Forbes Russia» — финансово-экономический журнал // URL: <http://www.forbes.ru/mneniya-column/makroekonomika/235095-uyutnoe-kresno-k-chemu-privedet-sozdanie-megaregulyatora-na-baz> (дата обращения 26.03.2017).

¹⁸¹ Саркисянц А. Центральный банк как мегарегулятор // Бухгалтерия и банки. 2013. № 9. С. 49 - 57.

4. Усиление надзора за деятельностью кредитных организаций.

Как уже определялось ранее, надзор за деятельностью банков осуществляется двумя способами: дистанционный надзор и инспекционная деятельность Банка России.

Дистанционный надзор базируется главным образом на отчетности банков и дополняется другой доступной и полезной для надзорной деятельности информацией. Инспектирование кредитных организаций, в свою очередь, проводится с целью проверки и оценки на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, таких как оценка достоверности учета (отчетности), определение размера рисков, активов, пассивов, величины и достаточности собственных средств, оценка качества управления кредитной организации, оценка финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации. При определении сроков проведения плановых проверок, их вида и типа учитываются риски, установленные оценками банка в ходе дистанционного надзора. Наиболее качественную оценку показателей устойчивости, финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации можно получить в ходе комплексной инспекционной проверки, охватывающей все стороны деятельности банка¹⁸².

Так, приведу некоторые примеры, иллюстрирующие указанную тенденцию.

Во-первых, с целью повышения финансовой устойчивости банков и всего финансового рынка осуществляется внедрение и реализация международных принципов и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) в российскую законодательную базу. К основным элементам Базеля III относят: Новый порядок расчета регулятивного капитала; норматив достаточности базового капитала; норматив достаточности собственного капитала; риск контрагента по внебиржевым сделкам с ПФИ; норматив покрытия капиталом активов без учета риска; показатель

¹⁸² Щербина О. Ю. Мегарегулятор финансовых рынков в России / О. Ю. Щербина // Финансы и кредит. 2015. №34 (658). С.36-46.

чистого стабильного фондирования; буфер сохранения капитала. Контрциклический буфер; показатель краткосрочной ликвидности¹⁸³.

Во-вторых, в результате реализации подходов международных соглашений Базеля II и Базеля III в России ужесточились требования к структуре и составу капитала банка, изменился порядок расчета капитала, увеличились нормативы краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования.

Также одним из важнейших направлений развития банковского надзора на сегодняшний день является противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Центральный банк Российской Федерации старается обеспечить эффективную реализацию в кредитных организациях риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. Целью деятельности Банка России в данной ситуации является минимизация риска вовлечения кредитных организаций в отмывание доходов, которые получены преступным путем, и финансирование терроризма.

Принятый Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»¹⁸⁴ существенно дополнил инструментарий кредитных организаций, который используется ими для ПОД/ФТ, а также объем полномочий Центрального банка Российской Федерации по установлению процедурных мероприятий для кредитных организаций. Данный закон предусматривает введение дополнительных мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем таких как изменение, связанные с пресечением незаконных финансовых операций и борьбой с «фирмами-однодневками». Приоритетной задачей Банка России является проведение мониторинга и контроля за эффективностью использования нового инструментария в целях ПОД/ФТ.

В числе приоритетных объектов надзора со стороны Банка России останутся активы кредитных организаций, несущие повышенные риски, в том числе имеющие

¹⁸³ Плотникова И. В. К вопросу об управлении рыночным риском в коммерческом банке в соответствии с новыми требованиями Базельского комитета / И. В. Плотникова // Финансы и кредит. 2015. №18 (642). С.14- 22.

¹⁸⁴ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям: Федеральный закон от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ [Электронный ресурс] // URL: <http://base.garant.ru/70403754/> (Дата обращения 09.04.2017)

нерыночный характер, скрытое обременение, кредитование бизнеса собственников банков, а также заемщиков с признаками отсутствия реальной деятельности. Усилия банковского надзора будут направлены на предотвращение манипулирования с отчетностью, выявление операций, нацеленных на сокрытие от регулятора сведений о реальном уровне принятых рисков¹⁸⁵.

Следует отметить, что данный перечень мероприятий, направленных на усиления надзора за кредитными организациями, не является исчерпывающим.

5. Неравномерное распределение кредитных организаций по территории страны.

Так, согласно официальным данным Банка России (по состоянию на 01.01.2017 год) действующие кредитные организации размещаются по федеральным округам следующим образом¹⁸⁶:

| | количество КО, единиц | в % к итогу |
|---|--------------------------|----------------|
| Центральный федеральный округ | 358 | 57,5 |
| в том числе г.Москва и Московская область | 321 | 51,5 |
| Северо-Западный федеральный округ | 49 | 7,9 |
| Южный федеральный округ | 38 | 6,1 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 17 | 2,7 |
| Приволжский федеральный округ | 77 | 12,4 |
| Уральский федеральный округ | 29 | 4,7 |
| Сибирский федеральный округ | 37 | 5,9 |
| Дальневосточный федеральный округ | 18 | 2,9 |
| Российская Федерация | 623 | 100,0 |

¹⁸⁵ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов [Электронный ресурс]: Одобрено Советом директоров Банка России 26 мая 2016 г. // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 15.03. 2017).

¹⁸⁶ Размещение действующих кредитных организаций (КО) по федеральным округам [Электронный ресурс]: Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели. №172 февраль 2017 года // URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf (дата обращения 26.03.2017).

Таким образом, следует отметить крайне неравномерное распределение количества действующих коммерческих банков на территории страны. Основная масса коммерческих банков зарегистрирована в европейской части РФ. С другой стороны, огромные по площади Дальневосточный, Сибирский и Уральский федеральные округа, имеют незначительные показатели количества банков, но значительное сокращение банковского сектора за исследуемый период.

6. Имплементация международных норм и стандартов в банковском секторе в национальное законодательство. Международное сотрудничество.

Банк России является активным участником рабочих групп международных финансовых институтов. По мере разработки международных норм и стандартов Банк России последовательно имплементирует их в практику национальной банковской системы. Одной из ключевых платформ для разработки и согласования регламентов и нормативов является Банк международных расчетов, расположенный в швейцарском городе Базель¹⁸⁷.

При Банке международных расчетов созданы наднациональные финансовые институты: Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) и Совет по финансовой стабильности.

Комитет разрабатывает рекомендации и стандарты банковского надзора. Первое Соглашение по достаточности капитала, названное Базель I БКБН создал в 1988 г.

В 1990-х годах новая волна банковских кризисов показала, что положения Базеля I нуждаются в совершенствовании, что послужило предпосылками разработки и выпуска БКБН в 2004 г. банковских стандартов Базель II.

Глобальный финансовый кризис 2007-2009 гг. показал необходимость совершенствования положений Соглашения Базеля II. В 2010 году были опубликованы основные положения Соглашения Базеля III, разработанные Базельским комитетом с участием Банка международных расчетов.

Стандарты Базеля III внедряются в России планомерно, начиная с 2013 г. Резкий переход к этим стандартам просто невозможен при сегодняшней экономической ситуации в стране. В соответствии с графиком внедрения Базеля III с

¹⁸⁷ Бондаренко И. А. Об особенностях внедрения международных банковских стандартов Банком России / И. А. Бондаренко, Т. П. Басилашвили // Российский внешнеэкономический вестник. 2015. № 2. С. 74-80.

01.01.2015 г. повышен норматив достаточности основного капитала для российских банков с 5,5 до 6%. Это значение находится на одном уровне с установленным в Базеле III требованием к достаточности капитала первого уровня. Следует отметить, что многие эксперты ставят под сомнение необходимость применения Базеля III в России, учитывая внешнеэкономические факторы. Но, несмотря на все возникающие трудности, внедрение стандартов Базеля III в России продолжается и для системно значимых кредитных организаций возрастают требования.

Кроме того, отдельным направлением влияния зарубежных банковских систем на российскую банковскую сферу является взаимодействие банковских систем в рамках региональных интеграционных объединений, прежде всего ЕАЭС и БРИКС.

Такое взаимодействие осуществляется несколькими способами. Во-первых, непосредственные взаимоотношения между банками стран – членов, а во-вторых, на уровне банковского сообщества этих стран (совместные форумы, рабочие группы).

Проблеме интеграции банковских систем государств-членов ЕАЭС посвящен Протокол о финансовых услугах (Приложение №17 к Договору о Евразийском экономическом союзе), согласно которому государства-члены осуществляют гармонизацию в сфере финансового рынка к 2020 году, а к 2025 году будет создан единый орган по регулированию финансового рынка с местом расположения в городе Алматы¹⁸⁸.

Интеграционные процессы в группе БРИКС с 2014 года вышел на качественно новый уровень. Итогами 6-го саммита БРИКС, проходившего 15 июля 2014 года в Форталезе (Бразилия) стали в частности:

1. Соглашение о создании Нового банка развития (НБР), целью которого является мобилизация ресурсов для финансирования инфраструктурных проектов.
2. Договор о создании Пула условных валютных резервов БРИКС. Этот Пул, как указано в Декларации, будет играть позитивную роль страхового механизма, помогать странам избегать краткосрочных проблем с ликвидностью и способствовать углублению сотрудничества между странами БРИКС, а также поможет укрепить глобальную систему финансовой безопасности и станет важным дополнением к существующим международным механизмам.

¹⁸⁸ Понаморенко В.Е. Современное состояние и перспективы гармонизации банковского законодательства государств-участников Единого экономического пространства // Евразийский юридический журнал. 2014. № 3(70). С. 19-25

3. Меморандум о взаимопонимании по вопросу о сотрудничестве между учреждениями по кредитованию экспорта и страхованию экспортных кредитов стран БРИКС.

4. Соглашение о сотрудничестве в области инноваций в рамках Механизма межбанковского сотрудничества стран БРИКС.

Еще одним направлением выступает противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Определенную унификацию законодательных норм в сфере международного сотрудничества по противодействию легализации преступных доходов представляют собой рекомендации ФАТФ - межправительственной организации, которая занимается выработкой мировых стандартов в указанной сфере (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

Рекомендации ФАТФ устанавливают требования для всех стран иметь эффективные системы предотвращения и противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации предусматривают: меры, которые страны должны применять в уголовном судопроизводстве и правовых системах; предупредительные меры, предпринимаемые финансовыми организациями и другим бизнесом и профессиями; меры, гарантирующие прозрачность собственности юридических лиц и образований; учреждение компетентных органов с соответствующими функциями, полномочиями и механизмами взаимодействия; меры сотрудничества с другими странами¹⁸⁹.

Рекомендации ФАТФ являются базовым документом, на основе которого и разрабатывается законодательство стран - участниц ФАТФ, в связи, с чем актуальным является вопрос имплементации норм международного права в национальное законодательство. Российский законодатель решил данный вопрос, сочетая два классических варианта: прямое действие норм и посредством принятия нормативных правовых актов. В достижение первой цели ФАТФ в России были ратифицированы

¹⁸⁹Рекомендации ФАТФ [Электронный ресурс]: Информационный материал для прессы. Стартовое послание // URL: http://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/fatf/press.pdf (дата обращения 26.03.2017).

международные конвенции по борьбе с легализацией преступных доходов, а также приняты законы и подзаконные нормативные правовые акты в данной сфере¹⁹⁰.

Это подтверждается внесением ряда изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ¹⁹¹, так и непосредственным действиям рекомендаций ФАТФ¹⁹²

В настоящее время в банковском секторе в рамках финансового контроля Банком России установлены новые требования к формированию в отечественных банках системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризм¹⁹³, предусматривающие введение в российскую банковскую практику принципиально новой категории - управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Кроме того, активно развивается международное сотрудничество с такими странами, как Китай, Турция, Куба, Вьетнам, Иран, Япония, Египет, а также страны-члены СНГ и другие. Так, например, 16 марта 2017 года в Пекине (КНР) открылось первое представительство Банка России за рубежом.

Таким образом, перечень тенденций не является исчерпывающим, он отражает лишь основные направления развития банковского сектора РФ в современных реалиях.

Безусловно, ряд тенденций оказывают положительное влияние на развитие банковского сектора, и всей экономики в целом. Однако, вместе с тем, существуют и

¹⁹⁰ Валласк В. В., Валласк Е. В. К вопросу об имплементации норм международного законодательства в российское в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в банковском секторе //Безопасность бизнеса. 2010. № 3. С. 29-34.

¹⁹¹ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 26.03. 2017).

¹⁹² Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс]: Рекомендации ФАТФ // URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF-40-Rec-2012-Russian.pdf> (дата обращения 26.03.2017).

¹⁹³ О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П // Вестник Банка России от 18 апреля 2012 г. № 20.

отрицательные черты, которые негативно влияют на развитие банковской системы РФ.

К таковым проблемам можно отнести:

- *Уже названная **повышенная роль государства в банковской системе РФ***

Проблема заключается в том, что указанные банки, а именно как их называют «государственные» банки или же «банки с государственным участием» (доля участия государства в капитале банка превышает 50 %) формируют около половины всей ресурсной базы банковской системы страны, привлекают большее количество клиентов, тем самым частные банки наряду с «государственными» становятся не вполне конкурентоспособными.

Такое доминирование государственных банков на российском рынке, по мнению С. Андрюшина и В. Кузнецовой, обусловлено следующими сгруппированными нами факторами¹⁹⁴:

1) получение «в наследство» от советского периода: во-первых, развитой инфраструктуры, что дает им возможность экономить на капиталовложениях, во-вторых, развитой филиальной сети, что позволяет им использовать эффект масштаба, а соответственно, проводить ценообразование на основе средних переменных издержек;

2) наличие доступа к относительно дешевой ресурсной базе (средствам на счетах бюджета и бюджетных организаций, к кредитам рефинансирования Банка России, к денежным средствам международных рынков капитала и др.), что снижает их процентные расходы;

3) наличие административной и финансовой поддержки со стороны органов государственной власти, что повышает их имидж носителей стабильности в банковском секторе и соответственно влияет на привлечение клиентуры и развитие банковских операций¹⁹⁵.

Все эти факторы обуславливают более эффективную деятельность в России банков с государственным участием по сравнению с частными коммерческими

¹⁹⁴ Кузнецова В. В., Андрюшин С. А. Государственные банки РФ: реформа или застой // Бизнес и банки. 2011. Т. 11, № 1040. С. 1–7.

¹⁹⁵ Там же.

банками, что подтверждается целым рядом исследований как зарубежных, так и отечественных ученых.

Одним из предложенных путей решения данной проблемы, по мнению многих экспертов ¹⁹⁶, выступает разграничение государственных и частных банков на законодательном уровне. Как следствие, дифференцированного применения к ним установленных требований. На мой взгляд, такое разрешение указанной ситуации было бы вполне обоснованным, в том числе и, исходя из зарубежного опыта.

Другие, оперируя тем, что данные банки оказывают влияние на недобросовестную конкуренцию, выступают против подобного участия государства в банковской сфере. Однако стоит заметить, что в условиях кризиса такие банки поддерживают стабильность всей системы и экономики в целом. Да и в условиях нормального функционирования экономики в любом государстве, было бы нецелесообразно вводить запрет на «государственные» банки, так как они оказывают огромное положительное влияние на банковскую систему и являются важным инструментом политики государства. В таких условиях возможно сокращение числа подобных банков, но не полный отказ от них.

- ***Проблема неразвитости частных банков.***

Во многом это обусловлено предыдущей проблемой, однако, в свою очередь, сами частные банки не всегда способны стать конкурентоспособными по ряду субъективных причин. Во-первых, недостаточность собственных средств для эффективного функционирования. Во-вторых, незаконная, нелегальная деятельность отдельных представителей ряда коммерческих банков, в том числе и использование механизмов банковской системы с целью вывода капитала за рубеж. В-третьих, уровень недоверия клиентов к частным банкам в разы выше, чем к государственным, и как следствие, низкая популярность банковских услуг таких банков.

Так, Президент АРБ Г. А. Тосунян отмечает, что сегодня в отрасли прослеживается некая цепочка недоверия: Банк России недостаточно доверяет банкам; банки не вполне доверяют своим клиентам; клиенты в ответ не доверяют банкам, а также своим контрагентам; ко всему этому добавляется фактор взаимного недоверия между банками и органами правопорядка, судами. В результате круг

¹⁹⁶ Солохина Е.Б. Банки с участием государства как элемент конкурентной среды российского рынка банковских услуг / Е.Б. Солохина // Власть и управление на Востоке России. 2008. №1. С. 60-65.

замыкается и формируется обстановка тотального недоверия. В ряде публикаций уже поднималась проблема недоверия, но сейчас следует особо подчеркнуть, что в сложившейся ситуации, когда много внешних рисков, и банковскому сообществу, и регулятору надо максимально идти навстречу друг к другу¹⁹⁷.

Один из путей решения проблемы, предлагаемых в литературе, заключается в политике укрупнения банковской системы за счет ужесточения требований к минимальной величине уставного капитала¹⁹⁸. Считается, что это позволит безболезненно избавиться от мелких проблемных банков и упростит возможность регулирования оставшихся кредитных учреждений.

- ***Проблема достаточности и ликвидности собственного капитала кредитных организаций.***

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное его значение, установленное регулятором 8,0 % (Указание Банка России от 30 ноября 2015 г. № 3855-У о внесении изменений в пункт 2.2, вступило в силу с 1 января 2016 года).

А в целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются **нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности**, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов¹⁹⁹.

Нехватка собственных денежных средств банков приводит к невозможности во время удовлетворить требования кредиторов по обязательствам, и в последующем отзыв лицензии у банка.

¹⁹⁷ Тосунян Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества/ Г.А. Тосунян// Деньги и кредит. 2014г. №5. С.5-7.

¹⁹⁸ Журавлева Т.Л., Леонов И.Д. Банковская система России в последние годы: общий и региональный взгляд // Финансовый журнал. 2015. № 6. С.48.

¹⁹⁹ Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та. (дата обращения 26.03. 2017).

Несмотря на то, что нормативное регулирование в данной области постоянно совершенствуется, в том числе вводятся специальные критерии оценки (Базель III), данная проблема остается актуальной и на сегодняшний день.

- ***Проблема банковского законодательства.***

Законодательство в данной сфере характеризуется большим количеством актов, которые зачастую дублируют друг друга, или даже противоречат. По оценке специалистов, банковское законодательство содержит на сегодня около 9 тысяч нормативных актов.

В данной работе уже делался акцент на то, что не раз поднимался вопрос о создании единого кодифицированного акта – Банковского кодекса.

На мой взгляд, такое решение является наиболее целесообразным, так как в настоящее время банковское законодательство в Российской Федерации не образует целостной системы. Кодификация актов позволит упорядочить весь массив нормативного материала в данной сфере.

Другим аспектом данной проблемы выступает отсутствие практического применения многих норм законодательства или неполная регламентация некоторых вопросов. Так, например, статья 39 ФЗ «О банках и банковской деятельности» закрепляет, что банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним, однако на практике такие фонды практически не создаются.

- ***Проблемы механизма страхования вкладов в банках РФ***

В связи с большим количеством отзыва лицензий у банков, вступает в действие механизм возмещения денежных средств в рамках системы страхования вкладов в банках.

Данный механизм представляет собой особую систему защиты интересов вкладчиков и гарантированного возврата им денежных средств при наступлении страхового случая.

Правовое регулирование системы обязательного страхования банковских вкладов в России осуществляется Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Следует отметить, что в законодательстве РФ обязательное страхование предусмотрено

исключительно в отношении вкладов физических лиц. Для юридических лиц страхование возможно только в добровольном порядке.

В тоже время, во многих зарубежных странах (например, ФРГ) обязательное страхование предусмотрено и для корпораций (юридических лиц), за некоторым изъятием. Это создает определенные гарантии для юридических лиц, стимулируя их хранить свои денежные средства в банках.

Так, согласно Закону РФ № 177-ФЗ, страхованию подлежат денежные средства физических лиц (а с 1 января 2014 года - и индивидуальных предпринимателей), размещенные во вклады и на счетах в банках в любой валюте, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Что касается размера возмещения по вкладам, то с 2014 года размер максимальной суммы компенсации составляет 1 400 000 рублей. То есть в настоящее время страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб.

В этой связи проблемными моментами, на мой взгляд, выступают отсутствие обязательного страхования вкладов юридических лиц, низкий размер возмещения по вкладам, неразвитость системы добровольного страхования, а также система надзора за деятельностью в сфере страхования вкладов.

В качестве основных направлений развития российской системы страхования вкладов можно отметить следующие²⁰⁰:

1. Расширение круга объектов страховой защиты за счет вкладов юридических лиц.
2. Расширение круга субъектов страховой защиты за счет юридических лиц.
3. Совершенствование надзора за деятельностью банков — участников системы страхования вкладов. Необходимо ужесточить требования к банкам, входящим в ССВ. Банки с наличием проблем не должны допускаться к рынку частных вкладов.
4. Увеличение страховой суммы. Увеличение максимальной суммы страхового возмещения позволит существенно увеличить приток средств частных клиентов в кредитные организации и, как следствие, в экономику страны.

²⁰⁰ Антонова Е. А. Направления развития системы страхования вкладов // Молодой ученый. 2016. №21. С. 552.

5. Более активное распространение информации о системе страхования вкладов. Распространением информации среди широких масс населения в первую очередь должно заниматься Агентство по страхованию вкладов, используя при этом общедоступные СМИ, такие как телевидение, общероссийские газеты, радио. При этом банки будут выполнять свою часть работы, информируя вкладчиков в соответствии с рекомендациями Агентства.

Кроме того, остро стоит вопрос нехватки денежных средств в фонде обязательного страхования вкладов. Учитывая тот факт, что данный фонд одним из источников финансирования имеет имущественный взнос Российской Федерации, государство несет дополнительные расходы на содержание этой системы из бюджета, в условиях дефицита последнего.

Среди прочих можно выделить **проблему банковского регулирования и банковского надзора, противоправное поведение самих субъектов банковской системы, неразвитость банковской инфраструктуры в целом, международные санкции** и другие.

Однако, несмотря на указанные проблемы, будет справедливо отметить, что в настоящее время, в условиях экономической нестабильности, со стороны государства принимается большое количество мер для поддержания стабильности банковской системы и экономики в целом.

Таким образом, современные актуальные тенденции развития банковского сектора и экономики страны в целом позволяют говорить о необходимости дальнейшего тщательного исследования вопросов регулирования банковской системы в современной российской экономике. Актуальные тенденции ставят перед банковской системой страны в частности, и перед ее финансовой системой в целом, новые стратегические и тактические задачи. Все это обуславливает необходимость мониторинга функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития²⁰¹.

²⁰¹ Мотовилов О. В. Актуальные проблемы регулирования деятельности банков/О. В. Мотовилов // Вестник Санкт-Петербургского университета, 2014, № 2. С.70 – 86.

Заключение

Банковская деятельность является важным звеном экономики любого современного государства, оказывает видимое значение для жизнедеятельности общества в целом. Банки в свою очередь являются неотъемлемым элементом современной экономической системы, своего рода ее основой.

Сущность банковской деятельности состоит в перераспределении временно свободных денежных средств, а также извлечении дохода в результате распоряжения ими. Без банков, как основных структурных элементов банковской системы, не может существовать современное общество, так, как именно они, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют эффективное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов между различными субъектами.

Банковская деятельность относится к числу межотраслевых понятий, которые изучаются и применяются в различных отраслях российского права. Обусловлено это в том числе и тем, что банковское законодательство обладает комплексным характером.

Банковские институты в различных странах формировались на протяжении многих лет и прошли сложный путь развития.

В данной исследовательской работе были рассмотрены общие теоретические и практические аспекты, касающиеся понятия, видов банковских систем, ее элементов, их правового статуса и роли в экономике страны в историческом разрезе и на современном этапе. Также была дана подробная характеристика основным элементам банковских систем в России и в Германии, определены механизмы их функционирования и взаимодействия.

Подводя итоги данному исследованию, следовало бы отметить, что между правовыми системами двух рассматриваемых стран традиционно существовала и существует взаимосвязь, проявляющаяся в разных аспектах: и в адаптации одних законодательных актов к отечественным условиям (в случае с Германским Гражданским Уложением и Гражданским Кодексом РФ), и в учете германского опыта в банковской сфере.

Учитывая все вышесказанное в исследовании, можно сделать вывод, что у банковских систем РФ и ФРГ существует много общего.

Во-первых, это проявляется в самой природе банковских систем Германии и России, а точнее отнесению их к двухуровневым.

Во-вторых, в РФ и в ФРГ основные структурные элементы имеют определенное сходство. Так, отражая федеративное устройство страны, и в отечественной системе и в немецкой, Центральные (главные) банки, занимающие первый уровень в рамках двухуровневой банковской системы, имеют свои региональные отделения в субъектах федерации.

Вместе с тем, важно отметить, что устройство элементов банковской системы имеет особо важное теоретическое и практическое значение в федеративном государстве, поскольку оно не только определяет материальную основу банковского регулирования и политики в данной сфере, но и обеспечивает сбалансированное разделение властных полномочий и ответственности разных уровней государственного управления и, тем самым устройство самой федерации.

Кроме того, еще одной сходной чертой выступает то, что на втором уровне расположены кредитные и иные организации, а также в данных государствах в наличие достаточно обширная банковская инфраструктура, которая обеспечивает жизнедеятельность банковской системы в целом.

Вместе с тем, у данных систем достаточно много отличий, которые с одной стороны, отражают национальные, исторические, правовые особенности суверенных государств, а с другой – являются одним из показателей более успешного и эффективного функционирования каких-либо банковских институтов соответствующей страны.

Примером последнего может выступать более эффективный банковский надзор в ФРГ, немецкая система страхования вкладов, а также достаточно небольшое количество отозванных у банков лицензий на осуществление банковских операций. Эти и многие другие факты свидетельствуют о стабильности и успешности функционирования банковской системы в ФРГ.

Однако, говоря об отечественной банковской системе, нельзя оценивать ее роль исключительно отрицательно. В условиях экономического кризиса и нестабильности, со стороны государства принимается большое количество мер для поддержания стабильности экономики в целом, в том числе и в результате регулирования

банковской системы. В тоже время, тщательный анализ показывает, что банковская система не лишена ряда недостатков.

Выявленные в работе ряд тенденций и проблем функционирования банковской системы РФ отражают современное ее состояние и назревшую необходимость в ее пересмотре.

Представляется, что любая банковская система, в том числе и развитая, нуждается в дальнейшей модернизации.

По результатам исследования, можно говорить о том, что и отечественная банковская система находится в постоянном развитии, в том числе и с учетом сложившейся ситуации в национальной и мировой экономике. В настоящее время также находится на очередном этапе своего становления, Обусловлено это тем, что банковская система находится в постоянном движении, дополняется новыми элементами, а также совершенствуется, то есть является по своей природе динамичным образованием.

Наиболее результативное совершенствование данной сферы невозможно без тщательного анализа теоретических и практических проблем, существующих на конкретном этапе развития, а также без учета отечественного и зарубежного опыта.

В третьей главе данного исследования уже поднимался вопрос о заимствовании опыта других стран в развитии банковской системы, например, в рамках повышения эффективности страхования вкладов в российских банках. Однако хотелось бы отметить еще ряд моментов, на которые представляется возможным обратить внимание отечественного законодателя с учетом специфики российской экономической, правовой системы.

Во-первых, передача от центральных банков к другим органам надзорных полномочий, как, например, это сделано в Германии. Представляется возможным и в отечественной банковской системе создать специальный орган, который занимался бы осуществлением надзора за организациями второго уровня данной системы. Представляется, что данный надзорный орган может быть создан либо в форме государственной корпорации, либо как непосредственно орган исполнительной власти.

Во-вторых, необходимо предъявлять более жесткие требования к банкам (в том числе и к достаточности собственных средств) не на этапе функционирования, и как

следствие большого количества отозванных лицензий, а уже на этапе создания и регистрации банков.

В-третьих, целесообразно было бы обратить внимание на поддержку развития субъектов банковской инфраструктуры РФ, например, таких как союзы и ассоциации, которые в свою очередь играют огромную роль в банковском секторе ФРГ.

Несмотря на то, что банковская инфраструктура, выступая элементом, обеспечивающим жизнедеятельность банковской системы, не является базисом этой системы, ее значение трудно переоценить. Она обеспечивает наиболее высокий уровень саморегулирования.

Кроме того, необходимо создавать условия справедливой конкуренции, в том числе и путем уменьшения государственного участия в капитале крупных банков и поддержке деятельности частных банков. А также, создавать условия, в результате действия которых, субъекты банковской деятельности в целях извлечения прибыли не будут отдавать приоритет незаконным способам достижения этой цели. Последнее достижимо, как путем закрепления более жестких мер ответственности, так и путем внедрения мер убеждения и поощрения.

Таким образом, по результатам проведенной работы, можно сделать вывод о том, что цель, поставленная в работе, была достигнута, а задачи - выполнены.

Роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика, а российские и немецкие коммерческие банки, пройдя период становления, превратились в мощные финансовые структуры и стали играть важную роль в сложных процессах преобразования общества и экономики каждой из стран.

Список использованных источников и литературы

I. Нормативные акты

- 1) Конституция Российской Федерации. Гимн Российской Федерации: принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. – Новосибирск: Норматика, 2017. – 31 с.
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): принят Гос. Думой 30.11.1994.: по сост. на 31.01.2017 – М.: Юрайт: Юрайт -Издат, 2016. – 305 с.
- 3) О банке развития [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.
- 4) О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.
- 5) О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 26.04.2006 г. № 129-И // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.
- 6) Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 15.09.2011 № 137-И // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.
- 7) Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции [Электронный ресурс]: Положение. Банка России от 21.09.2001 г. № 153-П

// КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

8) О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (вместе с "Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года") [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 10.02.2017) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

9) О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

10) О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

11) О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

12) О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

13) О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

14) О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма: Положение Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П // Вестник Банка России от 18 апреля 2012 г. № 20.

15) О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

16) О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) -М.: Юрайт - Издат, 2016. – 104 с.

17) О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1184 (ред. от 27.04.1995) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

18) О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 15 сентября 1997 г. № 02-395 (ред. от 28.08.2015) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

19) О территориальных учреждениях Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

20) О прекращении государственного участия в уставных капиталах кредитных организаций: Распоряжение Правительства РФ от 02.04.2002 № 454-р// Собрание законодательства РФ– 2002. – 15 апреля.- № 15.- 1446 с.

21) О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 22 апреля 2015 г. № 467-П // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия

Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

22) Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. Дан. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

23) Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов [Электронный ресурс]: Одобрено Советом директоров Банка России 26 мая 2016 г.) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

24) О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов [Электронный ресурс]: Приказ Банка России от 23.04.1997 № 02-195 (ред. от 17.05.2012) // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

25) О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс]: Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011// КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

26) Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р// КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. Дан. – М., 2017. – Доступ из локальной сети Науч. Б-ки Том. гос. Ун-та.

27) Концепция Банковского кодекса России (предварительные материалы) (127).Сентябрь. // Аналитический вестник СФ.- 2000. - № 15.

28) О национализации банков: Декрет ВЦИК РСФСР от 14.12.1917 г. // Собрание узаконений РСФСР. — 1917. — № 10.

29) О запрещении сделок с недвижимостью: Декрет СНК РСФСР от 14.12.1917 // Газета Временного Рабочего и Крестьянского Правительства – 1917. – 19 дек. - № 36.

30) О кредитной реформе: Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 30.01.1930 // Известия ЦИК СССР и ВЦИК– 1930. – 1 фев. - № 31. – 155 с.

31) Протокол № 4 об Уставе Европейской системы центральных банков и Европейского центрального банка [рус., англ.] (Подписан в г. Маастрихте 07.02.1992) (с изм. и доп. от 13.12.2007) [электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф. М., 2017. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

32) Основной закон Федеративной Республики Германия: Конституции государств Европы. В 3-х томах. Т. 1 / Под общ. ред.: Окуньков Л.А. - М.: Норма, 2001. - 824 с.

33) Федеральный закон «О Немецком Федеральном Банке» от 26 июля 1957 г с изменениями и дополнениями, внесенными Статьей 23 Закона от 4 июля 2013 года // Федеральный вестник законов I стр. - 2013. – 1782 с.

34) О кредитной системе: Закон ФРГ от 10.07.1961 года // «Федеральный вестник законов» I стр. 2042.

II. Литература

1) Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: учеб. пособие для вузов. - 3-е изд., перераб. и доп.. - М.: Юристъ, 2007. - 591 с.

2) Андрюшин С. А. Банковские системы Великобритании, Франции и Германии: история и современность: очерки / С. А. Андрюшин; Ин-т экономики РАН. - М., 2008. - 150 с.

3) Андрюшин С.А. Банковские системы: учебное пособие / С.А. Андрюшин. - М.: Альфа-М: Инфра-М, 2011. - 384с.

4) Антонова Е. А. Направления развития системы страхования вкладов // Молодой ученый. — 2016. — №21. — С. 549-552.

5) Афанасьева О.Н. Институциональные особенности современной банковской системы России// Банковское дело. – 2014. -№8. – С.22-28.

6) Банковская система и ее инфраструктура в России: Монография / под ред. Ю.А.Соколова, С.Е.Дубовой. – М. : Анкил, 2010. – 262 с.

- 7) Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: Учебник. / Г.Н. Белоглазова. - М.: Юрайт-Издат, 2009. - 620 с.
- 8) Белых В.С., Винченко С.И., Гаврин Д.А. Банковское право: учебник/ под ред. Белых В.С. [и др.]. - Москва: Проспект, 2011. - 696 с.
- 9) Болдырев Р.Ю., Невский С.И. Денежные реформы в послевоенной Германии (1948): подготовка, проведение, итоги // Экономическая политика. 2014. № 5. С. 38-65.
- 10) Большой энциклопедический словарь / Гл. ред.: А. М. Прохоров; Ред. группа: Н. М. Ланда и др. - 2-е изд., перераб. и доп. - СПб.: Большая Российская Энциклопедия, 1999. - 1456 с.
- 11) Бондаренко И. А. Об особенностях внедрения международных банковских стандартов Банком России / И. А. Бондаренко, Т. П. Басилашвили // Российский внешнеэкономический вестник. - 2015. - № 2. - С. 74-80 .
- 12) Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. / А.Г. Братко - М.: Спарк, 2001.-335 с.
- 13) Брык Ю. А. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право: на примере ФРГ: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Брык Ю. А. - М., 2008.- 165 с.
- 14) Бубнов И. Л. Зарубежный опыт создания кооперативных банков // Информационно-аналитические материалы НИИ Банка России - М., 1996. - С. 9–13.
- 15) Бубнов И.Л. Развитие системы центрального банка в Германии // Деньги и кредит - 2004, - №11. - С. 49-58.
- 16) Валласк В. В., Валласк Е. В.К вопросу об имплементации норм международного законодательства в российское в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в банковском секторе //Безопасность бизнеса. - 2010. - № 3. - С. 29-34.
- 17) Германское право. Часть первая. Гражданское уложение / Пер. с нем. Серия: Современное зарубежное и международное частное право. - М.: Международный центр финансово-экономического развития. - 1996. - 452 с.
- 18) Гражданское уложение Германии: Вводный закон к Гражданскому уложению [Burgerliches Gesetzbuch Deutschlands mit Einfuhrungsgesetz]: пер. с нем / сост., введ. В. Бергманн; науч. ред. Т. Ф. Яковлева; 4-е изд., перераб. М., 2015.

- 19) Глушко А. В. Финансово-правовой статус центральных банков зарубежных стран: Сравнительно-правовой анализ: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / А. В. Глушко - М., 2008. - 38 с.
- 20) Голубев С.А. Правовое положение Банка России // Юридическая работа в кредитной организации. – 2005. № 3. - С. 37.
- 21) Ерпылева Н.Ю. Иностраные кредитные организации в России и российские кредитные организации за рубежом (правовой режим функционирования) // Юридическая работа в кредитной организации. №3.-2007.- С. 113-123.
- 22) Ефимова Л. Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации // Банковское право. - 2007. №2 - С. 16.
- 23) Ефимова Л.Г. Правовое положение агентства по страхованию вкладов // Юридическая работа в кредитной организации. - 2008. - № 3. С. 110 - 123.
- 24) Ефимова Е.В., Ильбалиева А.Г., Мельцер А.И., Тлепова А.К., Токарева М.А. Переход к мегарегулированию финансовых рынков: объективная необходимость и факторы риска // Вестник Международного института экономики и права. - 2013. - С. 54-64.
- 25) Ефремова М.Д., Петрищев В.С., Румянцев С.А. [и др.]. Защита прав потребителей финансовых услуг / отв. ред. Ю.Б.Фогельсон, - М.: Инфра-М, 2010. - 368 с.
- 26) Жарковская Е.П.. Банковское дело: учебник - 4-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2006 - 452 с.
- 27) Журавлева Т.Л., Леонов И.Д. Банковская система России в последние годы: общий и региональный взгляд // Финансовый журнал. – 2015. – № 6. - С. 47-58.
- 28) Кондрат Е.Н. Финансовый мегарегулятор в России: правовая основа и первые шаги / Е. Н. Кондрат // Российская юстиция. - 2014. - № 3. - С. 13-16.
- 29) Коновалова М. И. Основы правового положения центральных банков России и Германии // Финансовое право. - 2012. - № 5. - С. 30-33.
- 30) Копченко Ю.Е. Банковская инфраструктура: теоретический анализ содержания / Ю.Е. Копченко // Культура народов Причерноморья. - 2013. - №260. - С.241-243.

- 31) Коровина М.А. Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Коровина М.А. - Орел, 2016.- 183 с.
- 32) Котов А.В. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в России: Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / А.В. Котов - Саратов, 2004. - 158 с.
- 33) Кузнецова В. В., Андрияшин С. А. Государственные банки РФ: реформа или застой // Бизнес и банки. — 2011. — Т. 11, № 1040. — С. 1–7.
- 34) Кузнецова И. А. Банковское право. - М.: Эксмо, 2007. – 32 с.
- 35) Курушина О.А. Развитие банковских холдингов в России: предпосылки формирования и особенности функционирования // Финансы и кредит. - 2008. №5. - С.37-38.
- 36) Лаврушин О.И., Банковская система в современной экономике: Учебное пособие. 2-е издание / под ред. проф. О.И. Лаврушина. , 2-е изд., - М.: КНОРУС, 2012. - 305 с.
- 37) Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 280 с.
- 38) Лысенков Ю.М. Денежно-кредитные системы зарубежных стран: учебное пособие / Ю. М. Лысенков, Т. А. Короткая. - М.: Внешняя торговля, 2005. - 118 с.
- 39) Маклаков В.В. Конституции зарубежных государств: Учебное пособие / В.В. Маклаков - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Волтерс Клувер, 2003.- 244 с.
- 40) Масленников В.В. Зарубежные банковские систем / В.В. Масленников - М.: Элит-2000, 2001. - 389 с.
- 41) Матвеев А.А., Просалова В.С. Развитие российской банковской системы: тенденции, проблемы и перспективы // Территория новых возможностей // Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса.- 2012. - № 1. - С. 120–126.
- 42) Мотовилов О. В. Актуальные проблемы регулирования деятельности банков/О. В. Мотовилов // Вестник Санкт-Петербургского университета, 2014, - № 2.- С.70 – 86.

- 43) Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. 4-е изд., доп. — М.: ООО «А ТЕМП», 2006. — 944 с.
- 44) Патрушев А.И. Германия в XX веке. Учебное пособие / А.И. Патрушев - М.: Дрофа, 2004. - 434 с.
- 45) Плотникова И. В. К вопросу об управлении рыночным риском в коммерческом банке в соответствии с новыми требованиями Базельского комитета / И. В. Плотникова // Финансы и кредит. – 2015. – №18 (642). – С.14- 22.
- 46) Подлеснова Н.В. Финансово-правовая политика в сфере развития форм деятельности Центрального банка Российской Федерации: федеральный и региональный аспекты: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Н.В. Подлеснова - Саратов, 2005. - 212 с.
- 47) Понаморенко В.Е. Современное состояние и перспективы гармонизации банковского законодательства государств-участников Единого экономического пространства // Евразийский юридический журнал. - 2014. - № 3(70). - С. 19-25
- 48) Портанский А.П. Антироссийские санкции – меры деструктивные и контрпродуктивные // Деньги и Кредит. – 2014. - №10. – С. 8-10.
- 49) Плохута-Плакутина Ю.И. Система страхования банковских вкладов: правовой аспект: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Ю.И. Плохута-Плакутина - Москва, 2008. – 220 с.
- 50) Пшеничников А.Г. Финансово-правовые аспекты государственной политики в сфере банковской деятельности в Российской Федерации: автореферат дис. на соискание ученой степени кандидата юридических наук / А.Г. Пшеничников - Тюмень, 2010. - 25 с.
- 51) Рождественская Т.Э. Банковское право: Учебное пособие.- М.: Изд. дом Гос. ун-та Высшей школы экономики, 2010.- 420 с.
- 52) Садовский В. Н. Философский энциклопедический словарь / Гл. ред.: Л. Ф. Ильичёв, П. Н. Федосеев, С. М. Ковалёв, В. Г.Панов. – М.: Советская энциклопедия. 1993. – 495 с.
- 53) Сабитов А. Р. Эволюция стабилизационной политики немецкого бундесбанка в 1969 - 1982 гг.: диссертация на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.01 / А.Р. Сабитов. – Москва, 2015. – 149 с.

- 54) Саркисянц А. Центральный банк как мегарегулятор // Бухгалтерия и банки. – 2013. – № 9. – С. 49 - 57.
- 55) Семенкова Т. Г., Семенов А. В. Денежные реформы России в XIX веке / под ред. Е.И. Васильковой – СПб., 1992 – 144 с.
- 56) Семкин А.А. Организация банковской системы в Российской Федерации: финансово-правовой аспект: диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / А.А. Семкин. – Санкт-Петербург, 2012. – 211 с.
- 57) Солохина Е.Б. Банки с участием государства как элемент конкурентной среды российского рынка банковских услуг / Е.Б. Солохина // Власть и управление на Востоке России. – 2008. – №1. – С. 60-65.
- 58) Спицын В. В., Субботина К. Е., Кобзева О. А. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 614-617.
- 59) Стрельников Е.В. Роль и значение экономической нестабильности на финансовых рынках // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1. – С. 432-436.
- 60) Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук / О. А. Тарасенко. – Москва, 2014. – 419 с.
- 61) Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности. – Москва: Проспект, 2013. – 112 с.
- 62) Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки: Курс лекций / В. И. Тарасов. – М.: Мисанта, 1998. – 344 с.
- 63) Темниченко М.Ю. История становления и развития мировой валютной системы // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000. – № 5 – С. 33-35.
- 64) Тимошина Т.М., Экономическая история России: Учебное пособие / Под ред. проф. М.Н. Чепурина. – 15-е изд., перераб. и доп. – М.: ЗАО Юстицинформ, 2009. – С. 91.
- 65) Тихомиров К.А. Банковские системы ведущих стран Европейского Союза // Финансовое право. – 2013. – № 7 – С. 14-17.
- 66) Тосунян, Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества/ Г.А. Тосунян// Деньги и кредит. – 2014г. – №5. – С.5-7.

- 67) Тосунян Г. А., Викулин А. Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». – М.: Издательство «Дело», 2003. – 292 с.
- 68) Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / под общ. ред. акад. Б.Н. Топорина. – М.: Юристъ, 2004 – 448с.
- 69) Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России: учеб. пособие / Г. А. Тосунян, Академия нар. хоз-ва. – М.: Дело, 1997. – 304 с.
- 70) Тосунян Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества// Деньги и Кредит. – 2014. – №5. – С.5-7.
- 71) Уразова С. А. Эволюция банковских систем: теория, методология исследования и российская практика: диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / С.А. Уразова – Ростов-на-Дону, 2011. – 450 с.
- 72) Филатов Ю.В. Правовое положение банка как субъекта гражданского права: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Ю.В. Филатов. – Екатеринбург, 2000. – 219 с.
- 73) Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под ред. А.Г. Грязновой – М.: Финансы и статистика, 2002. – 1021 с.
- 74) Финансовое право России: учебное пособие для бакалавров / П. Н. Бирюков [и др.] ; отв. ред. М. В. Карасева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2013. — 388 с.
- 75) Ходанчик Г.Э. Страхование депозитов: зарубежный опыт и возможности его применения в России // Финансы. – 2001. № 11. – С. 7.
- 76) Щенин Р. К. Банковские системы стран мира / Р. К. Щенин – М.: КноРус, 2010. – 195 с.
- 77) Щербина О. Ю. Мегарегулятор финансовых рынков в России / О. Ю. Щербина // Финансы и кредит. – 2015. – №34 (658). – С.36-46
- 78) Щербина Л.В. Конспект лекций / Л.В. Щербина. – М.: Эксмо, 2008. –160 с.

79) Экмалян А. М. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: цели деятельности, функции и полномочия / А. М. Экмалян. //Юрист. – 2015. – № 7. – С.4 - 11

III. Электронные ресурсы

1) Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/>

2) Официальный сайт Бундесбанка. URL: <http://www.bundesbank.de/>

3) Официальный сайт компании "Консультант Плюс". URL: <http://www.consultant.ru/>

4) Официальный сайт Гарант. URL: <http://www.garant.ru/>

5) Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2017 году [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_17.htm&pid=lic&sid=itm_43766 (дата обращения 26.03.2017).

6) Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2016 году [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центрального банка РФ // URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_16.htm&pid=lic&sid=itm_43766(дата обращения 26.03.2017).

7) Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс] // URL: <http://www.ifar.ru/ofdocs/rus/rus006.pdf> (дата обращения 02.03.2017).

8) К чему приведет создание мегарегулятора на базе ЦБ году [Электронный ресурс]: «Forbes Russia» — финансово-экономический журнал // URL: <http://www.forbes.ru/mneniya-column/makroekonomika/235095-uyutnoe-kresno-k-chemu-privedet-sozдание-megaregulyatora-na-baz> (дата обращения 26.03.2017).

9) Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс]: Рекомендации ФАТФ // URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF-40-Rec-2012-Russian.pdf> (дата обращения 26.03.2017).

- 10) Обзор банковского сектора Российской Федерации, № 145 – ноябрь, 2014 год [Электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1411.pdf (дата обращения 26.02.2017).
- 11) О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс]: Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. // URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/491345/> (дата обращения 26.02.2017).
- 12) Рекомендации ФАТФ [Электронный ресурс]: Информационный материал для прессы. Стартовое послание // URL: http://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/fatf/press.pdf (дата обращения 26.03.2017).
- 13) Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Информационное сообщение 9 августа 2013 г. // URL: http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/cover2_09_13.pdf (дата обращения: 20.02.2017).
- 14) Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]: от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (постатейный) // URL: <https://www.lawmix.ru/commlaw/514>
- 15) Договор о функционировании Европейского Союза (Рим, 25 марта 1957 г.) (в редакции Лиссабонского договора 2007 г.). Консолидированный текст [электронный ресурс] // Право Европейского Союза - URL: www.eulaw.ru/treaties/tfeu (дата обращения 26.02.2017).
- 16) Амстердамский Договор [Электронный ресурс]: Официальные документы /Intergovernmental Conference. The European Councils. Treaty of Amsterdam 1997// Amsterdam European Council 19 June 1997. - Luxembourg, 1997. URL: <http://www.europarl.europa.eu/topics/treaty/pdf/amst-en.pdf> (дата обращения: 21.02.2017).
- 17) О системах гарантирования депозитов. [Электронный ресурс]: Директива № 2014/49/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза от 16.04.2014 года // URL: <http://www.adif.az/EFDI/Ru.pdf> (дата обращения: 10.03.2017).
- 18) Основной закон ФПГ. [Электронный ресурс]: Конституции государств (стран) мира // URL: <http://worldconstitutions.ru/?p=155> (дата обращения 26.02.2017).

19) Закон ФРГ «О федеральном банке ФРГ» от 26 июля 1957 г. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.bundesrecht.juris.de/bbankg> (дата обращения 26.02.2017).

20) Basic Law for the Federal Republic of Germany [Электронный ресурс]: URL: <https://www.btg-bestellservice.de/pdf/80201000.pdf> (дата обращения 26.02.2017).

21) Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) [Elektronische Ressource]: Artikel 1 G. v. 28.05.2015 BGBl. I S. 786 (Nr. 21); zuletzt geändert durch Artikel 8 G. v. 02.11.2015 BGBl. I S. 1864 Geltung ab 03.07.2015, abweichend §§ 23, 33, 43, 44, 47 ab 06.06.2015 // URL: <http://www.buzer.de/gesetz/11583/index.htm#artanc192625> (дата обращения 26.02.2017).

22) Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz - KWG) [Elektronische Ressource]: neugefasst durch B. v. 09.09.1998 zuletzt geändert durch Artikel 5 G. v. 23.12.2016 BGBl. I S. 3171 // URL: <http://www.buzer.de/gesetz/962/index.htm> (дата обращения 26.02.2017).

23) The Federal Reserve Act of 1913. [Electronic resource]: URL: <http://uscode.house.gov> (дата обращения: 15.02.2017).

Уважаемый пользователь! Обратите внимание, что система «Антиплагиат» анализирует не весь текст, а только фрагмент текста, выделенный курсивом. Стоит на всякий случай проверить и наличие фрагмента и наличие вставок, а не только цитатой, система проверяет не только текст.

Отчет о проверке № 1

Файл выдан на Копии Загружено
дата загрузки: 17.05.2017 18:48:24
пользователь: antiplagiat@yandex.ru / ID: 3080881
отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»
на сайте <https://www.antiplagiat.ru>

Информация о документе

ID документа: 94
Полное название файла: Выявление К.С. ВФР-СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОК СИСТЕМ РФ И ВФР.docx
Размер файла: 474 Кб
Тип документа: Не указан
Создан в тексте: 18.08.10
Слов в тексте: 23659
Число программистов: 1188

Информация об отчете

Дата Отчета: 17.05.2017 18:48:24 - Последний готовый отчет
Проверено на успех:
Одним оригинальностью: 75,71%
Занимательным: 24,29%
Цитированием: 0%



Оригинальность: 75,71%
Занимательность: 24,29%
Цитирование: 0%

Источники

| Доля в тексте | Источники | Ссылка | Дата | Модель поиска |
|---------------|--|---|----------------|------------------------|
| 5,31% | [1] не указано | http://www.bankpro.ru | июль 2011 года | Модель поиска Интернет |
| 5,16% | [2] Интернет право | http://www.ips.ru | июль 2011 года | Модель поиска Интернет |
| 3,79% | [3] Банк России, Банк России может устанавливать tighter стандарты, Банк России и компаниями контролирует соблюдение кредитными организациями www.cbr.ru | http://www.cbr.ru | 05.04.2015 | Модель поиска Интернет |