

Министерство образования и науки Российской Федерации
(МИНОБРНАУКИ РОССИИ)
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (ТГУ)
Юридический институт
Кафедра финансового права

УДК 336.71

Куд Максим Евгеньевич

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание степени магистра

по направлению подготовки

40.04.01 – «Юриспруденция»

Руководитель
канд. юрид. наук, доцент
 А.И. Тулай

Автор работы
 М.Е. Куд

Томск 2018

Аннотация

магистерской диссертации

на тему: “Центральный банк в банковской системе Российской Федерации”.

В работе рассмотрена история становления банковской системы и развития законодательства о банковской системе в России, раскрыто понятие банковской системы, в частности Центрального банка как основополагающего элемента этой системы.

Рассмотрены основные тенденции развития Российского законодательства в сфере регулирования банковской деятельности и направления его совершенствования.

Объем основного содержания работы составил 73 страницы, был использован 51 источник.

Структура работы определена поставленными целями и задачами и включает в себя введение, три главы, объединяющие три параграфа, заключение и список использованных источников и литературы. Содержание работы разбито на три раздела.

В первом разделе рассмотрено понятие банковской системы, ее организация и история становления. Рассмотрено развитие законодательства о банковской системе в Российской Федерации.

Кроме того, отдельный акцент был сделан на анализ роли Центрального банка как основного звена в банковской системе.

Второй раздел посвящен Центральному банку. В данном разделе раскрывается его организационная структура, компетенции и функции, в том числе, дается характеристика органам управления Центрального банка.

Отдельный акцент был поставлен на анализ деятельности Центрального банка как регулятора банковской системы.

Третий раздел раскрывает перспективы развития законодательства о банковской системе. Рассматриваются основные направления совершенствования банковской системы.

В заключении представлены краткие выводы по теме исследования.

Автор работы

Куц М.Е.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (ННТТУ)
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МАГИСТРАТУРА

ЗАДАНИЕ
по подготовке магистерской диссертации

магистранту Куря Максим Егорович
(фамилия, имя, отчество, дата рождения)
Инициал: Привлечение ресурсного финансирования к инновационным
объектам
Тема магистерской диссертации Централизованные бабки в банковской системе
Российской Федерации
Утверждена _____
Научный руководитель: Турко Александр Александрович, канд. юрид. наук, доцент
(Фамилия, Ученая степень, звание)

Сроки подготовки магистерской диссертации работы:

- 1) Составление предварительного плана и графика написания магистерской диссертации с «10» 12 2016 г. по «07» 05 2018 г.
- 2) Подбор и изучение необходимых нормативных документов, актов и специальной литературы с «20» 12 2016 г. по «22» марта 2018 г.
- 3) Сбор и анализ практического материала с « » 20 г. по « » 20 г.

указать, какую практику предполагается изучить

- 4) Составление окончательного плана магистерской диссертации с «20» апреля 2018 г. по «05» апреля 2018 г.
- 5) Написание и оформление диссертации с «05» апреля 2018 г. по «20» апреля 2018 г.
- 6) Подготовка и опубликование тезисов по теме магистерской диссертации с « » 20 г. по « » 20 г.
- 7) Публичное освещение основных положений магистерской диссертации (тезисов) / участие в пленарной научно-практической конференции с « » 20 г. по « » 20 г.
- 8) Подготовка реферата магистерской диссертации с «01» апреля 2018 г. по «20» апреля 2018 г.

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

Научный руководитель Турко Александр Александрович
(подпись, дата)

С Положением о порядке организации и оформления ВКР ознакомлен, задание принял к исполнению Куря Максим Егорович
(подпись, дата, подпись магистранта)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
1 Банковская система Российской Федерации	
1.1 Понятие банковской системы по законодательству Российской Федерации	9
1.2 Развитие законодательства о банковской системе в Российской Федерации	12
1.3 Роль Центрального банка в построении банковской системы	19
2 Центральный банк Российской Федерации	
2.1 Органы управления Центрального банка	22
2.2 Функции Центрального банка по регулированию банковской Системы	30
2.3 Организационная структура Центрального банка	36
3 Пути совершенствования банковской системы Российской Федерации	
3.1 Перспективы развития законодательства о банковской системе	46
3.2 Основные направления совершенствования банковской системы	58
Заключение	67
Список использованных источников и литературы	70

ВВЕДЕНИЕ

Со становлением и эволюцией рыночной экономики появилась потребность в создании соответствующей финансовой инфраструктуры, включающей в себя финансовые рынки. В ходе её развития начинает развиваться банковская система, выполняющая определенные операции на рынке, в первую очередь это торговля кредитными ресурсами.

Понятие “система” подразумевает под собой не только состав элементов, но и их совокупность, образующую целостное образование, а также взаимодействие этих элементов между собой.

Банковская система, в свою очередь, является целостным образованием, состоящим из различных элементов, которые обеспечивают её устойчивое развитие и функционирование.

Одним из таких элементов, имеющих особое значение и оказывающее наиболее значимое влияние на её функционирование и устойчивое развитие, является Центральный банк.

Центральный банк является основным звеном в банковской системе Российской Федерации. Уставный капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью. Он подотчетен Государственной Думе. Деятельность Банка России регламентируется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями и дополнениями) и другими федеральными законами.

В данной дипломной работе будет исследована и проанализирована **тема** - «Центральный банк в банковской системе Российской Федерации». Актуальность и важность этой темы заключается в том, что банковская система играет огромную роль в социально-экономическом развитии государства. В свою очередь, Центральный банк, возглавляющий банковскую систему, обладая особым правовым статусом, имеющий право выполнять нормотворческую функцию в сфере регулирования банковской деятельности,

осуществляет непосредственно свою ведущую цель деятельности - функционирование как инструмент денежной политики государства, позволяя обеспечить достижение необходимых результатов путем целенаправленного воздействия на банковскую систему.

Объектом исследования являются финансово-правовые отношения, которые возникают, изменяются и прекращаются в сфере банковской деятельности. Кроме того, в объект исследования входят механизмы функционирования системы банковского контроля, а также действующие нормы российского законодательства, регулирующие правоотношения в банковской деятельности.

Предметом исследования являются нормы законодательства в сфере регулирования банковской системы.

Сегодня, осуществление Центральным банком надзора за банковской деятельностью имеет большое значение для стабильного функционирования денежно-кредитной системы государства. Поддержание устойчивости банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов - основная цель банковского регулирования и надзора.

В процессе исследования я буду основываться на законодательстве Российской Федерации, а также на трудах различных авторов, которые проанализировали данную тему.

Целью исследования данной работы будет являться рассмотрение роли Центрального банка в банковской системе с позиции законодательства Российской Федерации. Для выполнения этой цели нужно разрешить следующие задачи:

- 1) Рассмотреть правовой статус Центрального банка с точки зрения законодательства.
- 2) Проанализировать, какими путями и способами Центральный банк осуществляет банковское регулирование и надзор.
- 3) Изучить перспективы развития законодательства в сфере банковской деятельности в РФ.

- 4) Рассмотреть проблемы банковского регулирования и найти пути их решения.
- 5) Сделать выводы, основываясь на сведениях и полученном материале в данной работе.

За основу в данной работе были взяты: нормы Конституции РФ, федеральные законы Российской Федерации, другие нормативно-правовые акты. Если брать теоретическую часть исследований, то можно сказать о следующих исследователях: Ерофеева В.А., Воронина Л.И., Бурцев В.В., Данилевский Ю.А. и др.

Актуальность данного исследования заключается в некоторых причинах, среди которых нужно отметить, во-первых, значимость Центрального банка в контроле банковской деятельности, во-вторых, стоит обратить внимание на огромный объем финансово-правовых отношений, возникающих в результате осуществления банковской деятельности, что требует особого эффективного подхода в их регулировании.

1 Банковская система Российской Федерации

1.1 Понятие банковской системы по законодательству Российской Федерации

Стоит отметить, что понятия “банковская система” и “кредитная система” не тождественны. Понятие “кредитная система” является более широким, когда, в свою очередь, “банковская система” является частью кредитной системы, включая в себя лишь совокупность банков.¹

Основываясь на ст. 2 Закона о банках и банковской деятельности² банковская система РФ имеет в своем составе Центральный банк, кредитные организации и представительства иностранных банков.

Банковская система является не только совокупностью организаций, которые имеют право осуществлять различные банковские операции (за исключением представительств иностранных банков), в свою очередь, она необходима для реализации единой государственной денежно-кредитной политики (гл. 7 Закона о Центральном банке Российской Федерации), и целесообразно состоит из организаций, вырабатывающих и осуществляющих эту политику в банковской сфере, а также тех организаций, через которые она проводится.³

Понятие “банковская система” рассматривают в узком и широком смыслах. В первом случае структура банковской системы ограничивается совокупностью банков, а именно субъектами, которые могут осуществлять банковскую деятельность. Во втором случае, она включает другие субъекты, институты, функции, формы и методы государственного регулирования банковской деятельности. Таким образом, широкий подход не позволяет

¹ Банковское право: Учебник / Отв. ред. В. С. Белых, М., 2011. С. 76.

² Об банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. № 395- 1-ФЗ : (ред. от 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

³ Курбатов А. Я. Банковское право России: Учебник. М., 2012. С. 48-49.

окончательно определить четкие границы субъектного права и ее элементы, то есть допускается смешение банковской и кредитной системы.⁴

Разные авторы имеют разный подход к определению термина “банковская система”. Например, А.Г. Братко включает в состав банковской системы лишь те элементы, которые перечислены в ст. 2 Закона о банках, таким образом, автор не относит кредитные кооперативы и Агентство по реструктуризации кредитных организаций к элементам банковской системы.⁵

Согласно мнению Г.А. Тосюна, А.Ю. Викулина и А.М. Экмалаяна частью банковской системы следует считать также союзы и ассоциации кредитных организаций, в том числе и любые другие элементы банковской инфраструктуры, которые могут образоваться в будущем.⁶

О.М. Олейник включила в состав элементов банковской системы союзы и ассоциации кредитных организаций, группы кредитных организаций, холдинги и неформальные образования банкиров.⁷

Опираясь на мнение Д. Г. Алексеевой, можно сказать, что в число элементов банковской системы входит любой субъект, осуществляющий банковские операции или обеспечивающий основные функции банковской системы.⁸

Получается, что в состав элементов банковской системы следует относить не только Центральный банк и кредитные организации, но также и другие организации банковской инфраструктуры. Следует выделить три рода деятельности, которую могут осуществлять организации, являющиеся частью банковской системы.

К первой группе можно отнести основных участников банковской системы, которые занимаются непосредственно банковской деятельностью (кредитные организации). Ко второй группе относятся органы управления

4 Банковское право: Учебник / Отв. ред. В. С. Белых ... С. 77.

5 Братко А.Г. Банковское право России :учеб. пособие. М., 2003. С. 152-154

6 Банковское право Российской Федерации: учебник / Г.А. Тосюнян [и др] ; М., 1999. С. 256-259.

7 Олейник О. М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1997. С. 172-173

8 Алексеева Д. Г. Банковское право. М., 2003, С. 43

банковской системой. Такой организацией на текущий момент является Центральный банк. И наконец, к третьей группе можно отнести вспомогательных участников – организации, которые обслуживают основных участников банковской деятельности, решающие их общие задачи, то есть иными словами – банковская инфраструктура (бюро кредитных историй, коллекторские агентства, банковские ассоциации и союзы, банковские холдинги и другие организации).

Говоря о других юридических лицах, фактически проводящие банковские операции, то об их включении в число элементов банковской системы говорить рано, поскольку их деятельность, как правило, регулируется специальным законодательством, они не находятся под надзором Центрального банка, и таким образом, у них не образуются какие-либо устойчивые системообразующие связи с кредитными организациями.⁹

Таким образом, анализируя мнение разных авторов о сущности понятия банковской системы, можно сделать вывод о том, что банковская система – это система, состоящая из элементов, осуществляющих свою деятельность внутри единого денежно-кредитного механизма и в пределах единого законодательного поля, имеющие между собой системообразующие связи, возникающих в результате осуществления банковской деятельности.

Структурно Банковская система состоит из двух элементов: объекта и субъектов. Субъекты банковской системы непосредственно названы в Законе о банках, в то время как объект находится за пределами “легального” определения. Субъектный состав имеет закрытый характер, в его составе находятся только банки, включая Центральный банк, банковские холдинги и группы.

Объектом банковской системы являются общественные отношения, возникающие на почве осуществления различных банковских операций и сделок.¹⁰

9
10

Ефимова Л.Г. Банковское право: учебник. М., 2010. С. 22-25.
Там же. С. 82.

Главным элементом, без которого невозможно существование и дальнейшее развитие банковской системы, является Центральный банк, осуществляющий государственное управление банковской системой.

В свою очередь, к основному субъекту банковской системы, осуществляющему банковские операции, относятся кредитные организации.¹¹

Банковская система РФ является двухуровневой:

- Центральный банк РФ (первый уровень);
- Кредитные организации (второй уровень).

Таким образом, банковская система России – это совокупность организаций (субъектов), которые осуществляют исключительно банковские операции и сделки, в результате чего между собой они используют разные формы и методы, нацеленные на выполнение общих задач, связанных с реализацией публичных и частных интересов. Для такого взаимодействия характерны такие признаки как целостность, структурность, наличие устойчивых связей.¹²

Банковская система является централизованной, поскольку основными функциями банковского надзора и регулирования располагает единый орган – Центральный банк России.¹³

1.2 Развитие законодательства о банковской системе в Российской Федерации

Формирование и развитие законодательства в России происходило поэтапно, каждый из которых представлял собой определенное состояние экономики в государстве. Этапы становления условно можно разделить на три: дореволюционный, советский и постсоветский.

¹¹ Лактионова Н. А. Банковское право: учеб. пособие. Нск., 2012. С. 26-27.

¹² Банковское право: Учебник / Отв. ред. В. С. Белых ...С. 83.

¹³ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

В России история становления банковской системы связана с указом императрицы Анны Иоанновны “ О правилах займа денег из Монетной конторы”, который был подписан ею 8 января 1773 г. Право пользоваться кредитом Монетной конторы имели только придворные.¹⁴

Зарождение первых банков в России относится к периоду правления Елизаветы Петровны, в этот период были созданы два сословных банка: Государственный заемный банк для дворянства, созданный для краткосрочного (с 1761 г. для долгосрочного) ипотечного кредитования дворян и Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества, созданный с целью предоставления местным купцам краткосрочных ссуд под залог товаров, золота и серебра, в том числе под свидетельства и “аттестаты” городских магистратов, предоставлявших собой род поручительства, а позже и под векселя.¹⁵

В 1758 году был создан Медный банк, одной из целей которого являлось привлечение в казну серебряной монеты и содействие обращению медных денег в стране.

Во время царствования Екатерины II, Павла I и Александра I была сформирована сеть государственных кредитных учреждений, в которую помимо казенных банков вошли сохранные и ссудные кассы, приказы общественного призрения, занимавшиеся не только предоставлением краткосрочных и среднесрочных ссуд, но и приёмом вкладов под проценты. Тем не менее, реального банковского кредитования в России не было, поскольку основной целью большинства кредитных организаций являлось скрытое финансирование российского дворянства. Негосударственные кредитные учреждения в то время практически отсутствовали, за исключением двух городских общественных банков и одного сельского.¹⁶

14 Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник. М., 2008. С. 12.

15 Ефимова Л.Г. Банковское право ... С. 14.

16 Манифест Александра I от 2 января 1818 г. // Полное собрание законов Российской империи с 1649 г.: в 3 собр. - СПб. - Собр. I. - Т. IX. - № 6636; Т. XXXIV.-№26837.

В 1859 году был принят указ о приостановке выдачи ссуд под населенные имения, который стал важнейшей предпосылкой к реформированию банковской системы России, которая, в свою очередь, положила конец более чем столетней практике кредитования. Летом 1859 года министерство финансов подготовило план реформы денежного обращения и кредита. Спустя год был ликвидирован Коммерческий банк и Государственный заемный банк, все средства и дела которых были переданы в распоряжение Государственного банка, созданного 31 мая 1860 года.¹⁷

Государственный банк выполнял следующие коммерческие операции:

- Учет векселей и других срочных бумаг;
- Покупку и продажу золота и серебра;
- Получение платежей за счет доверителей;
- Прием вкладов на хранение, на текущий счет и на “обращение из процентов”;
- Выдачу ссуд под залог драгоценных металлов, товаров и процентных бумаг;
- Покупку и продажу процентных бумаг за счет доверителей и за свой счет.

Ключевыми элементами системы государственного кредита в области ипотеки являлись два казенных земельных банка, к которым относились Дворянский и Крестьянский поземельный. Кроме того, в стране запустился процесс создания частных кредитных учреждений.

Развитие и преобразование банковской системы сопровождалось активным законодательством. Были приняты такие нормативные акты как Положение о городских общественных банках от 1862 года, Закон “О порядке учреждения кредитных учреждений земствами” от 1871 года, Общие правила о порядке учреждения кредитных установлений частных и общественных от 1872 года. Принятие нормативных актов помимо

¹⁷ Указ Александра II от 31 мая 1860 г. «Об учреждении Государственного банка»// Полный свод законов Российской империи. - Т. 5.

совершенствования российской банковской системы, способствовало созданию среды, в которой деятельность кредитных учреждений соответствовала экономическим потребностям страны.

Можно сказать, что к началу 20 века в России сформировалась двухуровневая банковская система, в состав которой кроме государственных банков входили:

1. Общественные городские и земские банки;
2. Частные банки (для долгосрочного и краткосрочного кредитования)

Бурное развитие банковской системы было приостановлено Первой мировой войной.¹⁸

Однако к 1914 году в России насчитывалось уже около 600 кредитных учреждений, исключая 1800 отделений банков.¹⁹

После Октябрьской революции начался новый этап деятельности Государственного банка, который привел к перестройке направлений его функционирования.

В декрете ЦИК от 14 декабря 1917 года о национализации банков было объявлено о том, что банковское дело является монополией государства. Банковской деятельностью занимался Госбанк, который был переименован в Народный банк РСФСР. Позднее, декретом СНК от 19 января 1920 года он был упразднен, а его активы и пассивы были переданы Бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.²⁰

В 1918 году был наложен запрет на деятельность иностранных банков.

В период “военного коммунизма” в стране была поставлена задача превратить все банки в “центральную бухгалтерию коммунистического общества”.²¹

С переходом к НЭПу начала формироваться новая кредитная система. В период с 1922-1932 года банки разделялись на государственные,

¹⁸ Банковское право. Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. М., 2009, С. 55-58.

¹⁹ Ефимова Л.Г. Банковское право ... С. 14.

²⁰ Эриашвили Н. Д. Банковское право ...С. 15-16.

²¹ Банковское право. Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. ... С. 59.

смешанные и частные. Самой распространенной организационно-правовой формой кредитной организации в данный период являлось акционерное общество с постоянным или переменным капиталом. Вся банковская система страны находилась под контролем НКФ СССР, НКФ союзных республик и местных финансовых органов. Следующим историческим моментом, положившим начало новому этапу развития банковской системы СССР, стала кредитная реформа 1931-1933 гг.²², принципиально изменившая характер кредитных отношений в стране. Постановлением СНК СССР от 30 января 1930 года “О кредитной реформе” запрету подвергался коммерческий кредит, вексельное обращение и учет векселей. В соответствии с данным постановлением Государственный банк обязался выдавать кредит непосредственно нуждающуюся в кредите организацию, то есть, кредит становился прямым. Согласно новому порядку, кредитование проводилось в соответствии с планом и исключало возможность для данного предприятия предоставлять коммерческие кредиты другим предприятиям. Таким образом, результатом проведения кредитной реформы стала новая банковская система, основанная на сосредоточении ресурсов кредитования.

В 1959 году произошла ликвидация системы долгосрочных вложений, которая вновь привела к реформированию банковской системы, в результате чего в нее входили три банка-монополиста: Госбанк СССР, Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР) и Банк для внешней торговли (Внешторгбанк СССР). Для обслуживания международной финансовой деятельности СССР была сформирована сеть советских заграничных банков, к основным задачам которых относились кредитно-расчетное обслуживание внешнеэкономических связей СССР и других социалистических стран, размещение валютных ресурсов государства на международных финансовых рынках, привлечение средств с международных

рынков капитала, управление валютными рисками, которые возникали при совершении сделок в иностранных валютах.²³

Переход к рыночным отношениям предполагал перестройку всей банковской системы страны. Банковским законодательством СССР и России 1988-1991 гг. одноуровневая структура банковской системы была преобразована в двухуровневую, которая включала в себя Центральный банк РФ, филиалы и представительства иностранных банков. К первому уровню относился непосредственно Центральный банк, ко второму – коммерческие банки.

В период с 1988-1989 гг. в России было создано более 150 коммерческих и кооперативных банков. По данным на 1 июля 1996 года их число достигло 2150.

Однако, с начала 1996 года их количество начало сокращаться в связи с их банкротствами, ухудшением финансового положения, и в некоторой степени со снижением темпа ростов банков.

Следует отметить, что банковская система в то время была крайне неустойчивой по причине того, что банки не формировали у себя специальных резервов. Только к концу 1994 года коммерческие банки получили предписания Центрального банка об отчислениях непосредственно в резервные фонды. Банковское законодательство в своей совокупности на формировании банковской системы ориентированной на рыночную экономику отражало определенные противоречия. В 1993-1994 годах началась работа по разработке проектов новых банковских законов. К ним можно отнести новую редакцию Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также редакцию Закона «О банках и банковской деятельности». Обновленная редакция данных законов сделала определенный шаг в совершенствовании законодательства. Законодательство решило часть существенных проблем и устранило определенные отсылочные

нормы к иным нормативно-правовым актам, не некоторые минусы по-прежнему остались.

Затем в 1998 году произошла девальвация. Как следствие банковский сектор понес мощный удар. Денежные средства за непродолжительный период обесценились, произошел отказ по выполнению обязательств по государственным ценным бумагам. В посткризисный период также еще сохранялся высокий уровень неплатежеспособности.

В 2001 году Правительство Российской Федерации совместно с Центральным банком разработали стратегию развития банковского сектора РФ²⁴. Стратегия была рассчитана на среднесрочную перспективу, и основным ее направлением являлось укрепление устойчивости и качества функций по аккумулированию ресурсов и их трансформация в кредиты и инвестиции.

На современном этапе в РФ преобладают средние и мелкие банки. По форме собственности банки разделяются на государственные, смешанные, частные. По организационно-правовой форме банки делятся на акционерные (открытого и закрытого типа), паевые и с дополнительной ответственностью (в нашей стране таких банков нет).²⁵

В мае 2001 года Государственной думой РФ был одобрен блок законов, который условно был именован как «Пакет МФВ». В его состав входили поправки в ФЗ «О банках и банковской деятельности», «О банкротстве кредитных организаций», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Главным нововведением в этих поправках являлось то, что теперь банк с отозванной лицензией в любом случае должен быть ликвидирован. Ликвидация допускалась либо в рамках процедуры банкротства, либо принудительной ликвидации.

24 Письмо Правительства РФ и Банка России от 30 декабря 2001 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» // Вестник Банка России. - 2002. - № 5.- С. 4.
25 Эриашвили Н. Д. Банковское право ...С. 16-17.

Можно отметить, что в 2002 году банковский сектор экономики развивался в положительном аспекте, вместе с тем повышалась его роль в развитии экономики. Банковский бизнес стал больше инвестироваться, наблюдался высокий темп развития кредитования населения (в частности ипотечное кредитование). Значимым результатом этого года можно назвать рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков, вследствие чего наблюдался высокий темп роста ресурсной базы.

В последующие годы темпы развития банковского сектора сохранялись почти до самого мирового финансового кризиса, который начался в 2008 году и протекает до сих пор. Финансовый кризис протекает с уменьшением доверия вкладчиков, клиентов банков и инвесторов. Эти факторы стали предпосылкой к повышению приоритета цели по поддержанию стабильности банковской системы Центральным банком.

На государственном уровне в Российской Федерации был осуществлен ряд мероприятий, направленных на стабилизацию экономики, в частности банковского сектора. 13 октября 2008 г. Госдумой РФ был принят Федеральный закон №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»,²⁶ а 27 октября – Федеральный закон №175-ФЗ «О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 г.».²⁷ К основным направлениям которых можно отнести предупреждение банкротства кредитных организаций и оказание им помощи в погашении займов в целях стабилизации банковской системы.²⁸

1.3 Роль Центрального банка в построении банковской системы

26 О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 13 октября 2008 года №173-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

27 О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

28 Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ ... С. 60-62

Банковская система Российской Федерации является двухуровневой, в которой верхний уровень занимает Центральный банк, а нижний – кредитные организации, в том числе филиалы и представительства иностранных банков.

Функционирование банковской системы протекает не изолированно от окружающей среды, а в тесном взаимодействии с ней, представляет собой подсистему большего широкого уровня, которой является экономическая система.

Банковская система является управляемой системой. Центральный банк в ней играет роль главного регулятора.²⁹

Центральный банк всегда являлся властным центром, организующим основные процессы управления в банковской системе Российской Федерации.

Центральному банку отведена ведущая роль в построении структуры банковской системы, которая отслеживается в трех направлениях деятельности:

- организации системы Центрального банка;
- деятельность по государственной регистрации и лицензированию кредитных организаций;
- регистрация эмиссии ценных бумаг кредитных организаций.

Полномочия по созданию собственной системы регламентируются в основном на ст. 4 и 18 Закона о ЦБ РФ через компетенцию Совета директоров, которые принимает решения о создании, реорганизации и ликвидации организаций Центрального банка; а также утверждает его структуру, положения о структурных подразделениях и учреждениях Центрального банка, уставы организаций и порядок назначения руководителей структурных организаций и подразделений Центрального банка, утверждает список должностей служащих Центрального банка.

Говоря об осуществляемой Центральным банком деятельности по государственной регистрации и лицензированию кредитных организаций, следует отметить, что данного рода деятельность основывается на ст. 4, 59 и 60 Закона о ЦБ РФ и ст. 12-20 Закона о банках. В рамках данной компетенции Центральный банк принимает решение о государственной регистрации, в частности ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает им лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие лицензий и отзывает их. Центральный банк также выполняет регистрирующие функции при ликвидации и реорганизации кредитных организаций. Порядок выполнения этих функций указан в инструкции ЦБ РФ от 14 января 2004 г. №109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”.³⁰

Основываясь на ст. 52 Закона о ЦБ РФ Центральный банк выдает разрешение на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков, осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории РФ.

Согласно инструкции ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. №128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации”³¹ Центральный банк осуществляет деятельность по регистрации выпуска акций и облигаций кредитных организаций.³²

30 О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года №135-И (ред. от 11.08.2017) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

31 О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И (ред. от 19.02.2013) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

32 Ефимова Л.Г. Банковское право: учебник ...С. 66-67.

2 Центральный банк Российской Федерации

2.1 Органы управления Центрального банка

Управленческие функции Центрального банка осуществляются через следующие органы: Национальный финансовый совет, Совет директоров и Председателя Центрального банка РФ, каждый из которых имеет ряд определенных полномочий и исполняемых функций согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Компетенции Национального финансового совета

Согласно статье 12 ФЗ о ЦБ РФ, Национальный финансовый совет является коллегиальным органом Банка России. Коллегиальность подразумевает, что основные вопросы компетенции таких органов решаются по принципу большинства членов коллегии с предварительным обсуждением соответствующего вопроса и учетом высказанных замечаний, а также последующим процессуальным оформлением решения в виде соответствующего правового акта за подписью председателя коллегии.

Численность Национального финансового совета составляет 12 человек, из которых двое 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 Национального финансового совета входит также Председатель Банка России.

Отзыв членов Национального финансового совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Национального финансового совета.

Члены Национального финансового совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Председатель Национального финансового совета избирается членами Национального финансового совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Национального финансового совета.

Председатель Национального финансового совета осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Председателя Национального финансового совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Национального финансового совета большинством голосов от общего числа членов Национального финансового совета.³³

Национальный финансовый совет заседает не реже одного раза в квартал.

Заседания Национального финансового совета назначаются Председателем Национального финансового совета либо в случае отсутствия Председателя Национального финансового совета его заместителем, а также по требованию Председателя Банка России или не менее трех членов Национального финансового совета.

Члены Национального финансового совета своевременно уведомляются о заседании Национального финансового совета.

В статье 13 ФЗ о ЦБ РФ определен круг компетенций Национального финансового совета.

Термин “компетенция” имеет несколько значений. В данном аспекте под данным термином понимается совокупность юридически установленных полномочий, прав и обязанностей конкретного органа или должностного лица.³⁴

33 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2018 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

34 Банковское право: Учебник / Отв. ред. В. С. Белых ...С. 133

К компетенциям Национального финансового совета относятся:

- 1) рассмотрение годового отчета Банка России и ежегодного отчета о деятельности общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора" (далее также - Управляющая компания);
- 2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:
 - общего объема расходов на содержание служащих Банка России;
 - общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;
 - общего объема капитальных вложений;
 - общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;
- 3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;
- 4) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации;
- 5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- 6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;
- 7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;
- 8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России;

- 9) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России;
- 10) утверждение по предложению Совета директоров отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Банка России, плана счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядка его применения;
- 10.1) рассмотрение представленной Советом директоров политики по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, и дача рекомендаций по указанной политике;
- 11) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;
- 12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;
- 13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;
- 14) дача согласия членам Совета директоров, а также гражданам в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров на занятие должностей в случаях, установленных статьей 90 настоящего Федерального закона;
- 15) дача согласия на назначение единоличного исполнительного органа оператора национальной системы платежных карт;
- 16) рассмотрение стратегии развития национальной системы платежных карт и дача рекомендаций по указанной стратегии.³⁵

Совет директоров Центрального банка РФ

Совет директоров состоит из Председателя Центрального банка и 14 членов Совета директоров, работающих в нем на постоянной основе. Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации. Члены Совета директоров освобождаются от должности:

- по истечении указанного в настоящей статье срока полномочий - Председателем Банка России;
- до истечения указанного в настоящей статье срока полномочий - Государственной Думой по представлению Председателя Банка России;³⁶

Согласно статье 19 действующего ФЗ О ЦБ РФ, члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства Российской Федерации. Кроме того, они не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях. Также на членов Совета директоров распространяется ряд ограничений, предусмотренных статьей 90 вышеуказанного федерального закона, например к ним относятся:

- работа по совместительству;
- занятие должностей в кредитных и иных организациях;

36 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2018 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

- приобретение ценных бумаг, акций, по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов;
- и др.

Решения Совета директоров касательно вопросов изменения процентных ставок, размера резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп и некредитных финансовых организаций, прямых количественных ограничений, надбавок к коэффициентам риска, значений характеристик видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, участия (членства) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его организаций и служащих, выпуска банкнот и монеты Банка России нового образца, изъятия из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, порядка формирования резервов кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями подлежат обязательному официальному опубликованию в порядке, предусмотренном частью третьей статьи 7 настоящего Федерального закона, в течение 10 дней со дня принятия этих решений.³⁷

Председательствует на заседаниях Совета директоров Председатель Банка России, а в случае его отсутствия - лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений Банка России.

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.

Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

Совет директоров выполняет широкий спектр функций, указанных в статье 18 ФЗ о ЦБ РФ.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в восемь человек и обязательном присутствии Председателя Банка России или лица, его замещающего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Совета директоров.

Председатель Центрального банка РФ

Председатель Банка России – единоличный орган управления Банка России.

Согласно статье 14 ФЗ О ЦБ РФ, Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее, чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.³⁸

Государственная дума обладает правом освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ только в следующих случаях:

³⁸ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2018 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

- истечения срока полномочий;
- невозможности исполнения должностных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- подаче личного заявления об отставке;
- совершение уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда.
- нарушения федеральных законов, регулирующих вопросы, связанные с деятельностью Банка России.³⁹

Компетенции и перечень выполняемых функций Председателя ЦБ РФ перечислены в статье 20 ФЗ О ЦБ РФ.

Председатель Банка России является лицом, действующим от имени Центрального Банка, представляющим его интересы без доверенности в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, а также другими учреждениями и организациями.

Председатель Банка России участвует в заседаниях Совета директоров, в случае равенства голосов голос Председателя является решающим.

Председатель Банка России подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России, и вправе делегировать право подписания нормативных актов Банка России лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров.⁴⁰

Кандидат на должность Председателя Банка России должен быть гражданином Российской Федерации и иметь юридическое или

³⁹ Банковское право. Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. М., 2012, С. 161.

⁴⁰ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2018 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

экономическое образование, а также определенный опыт работы в системе Центрального банка.⁴¹

2.2 Функции Центрального банка по регулированию банковской Системы

Правовой статус – это установленное нормами права положение его субъектов, совокупность их прав и обязанностей. В правовой статус входят: правосубъектность и установленные законом права и обязанности.⁴²

Выделяют конституционно-правовой статус, гражданско-правовой статус, административно-правовой статус, налогово-правовой статус.⁴³

Центральный банк или Банк России представляет собой верхний уровень банковской системы России, его статус, деятельность, функции и полномочия определяются Конституцией РФ, Законе о Банке России и др. федеральных законах.⁴⁴

Согласно ст.1 Закона о Центральном банке Российской Федерации, Банк России является юридическим лицом, имеющим печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.⁴⁵

Главным принципом конституционно-правового статуса Банка России является его независимость при осуществлении им функций, установленных Конституцией Российской Федерации.⁴⁶

В правовом регулировании статуса Банка России основополагающую роль играют специальные федеральные законы. Например, в Законе о Банке России отражены основные вопросы, отражающие правовой статус Центрального банка, его цели и задачи деятельности, а также принципы и

⁴¹ Банковское право: Учебник / Отв. ред. В. С. Белых ...С. 130

⁴² Правовой статус [Электронный ресурс]. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Правовой_статус (дата обращения: 2.12.16).

⁴³ Банковское право. Отв. ред. В. С. Белых ...С. 157.

⁴⁴ Лактионова Н. А. Банковское право ... С. 77.

⁴⁵ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁴⁶ Банковское право. Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. ... С. 89.

формы взаимоотношений с органами государственной власти и местного самоуправления.⁴⁷

Стоит акцентировать внимание на правовом статусе Центрального банка, поскольку он является предметом дискуссий в литературе.

Особенностью Центрального банка является тот факт, что с одной стороны он выступает в роли государственного органа, а с другой – хозяйствующим субъектом. В соответствии с Конституцией Российской Федерации Центральный банк не является государственным органом, но в тоже время он обладает большим перечнем полномочий. Парадокс правового статуса Банка России заключается в том, что он наделен властными полномочиями и является юридическим лицом.

Вопрос заключается в том, зачем Центральному банку, наделенному властными полномочиями статус юридического лица, ведь практически каждый орган публичной власти может осуществлять свои функции и без статуса юридического лица. Участвуя в гражданском обороте, органы публичной власти, нуждаются в этом статусе для решения вопросов по хозяйственному обеспечению своей деятельности.

Центральному банку статус юридического лица необходим не только для указанной выше цели. Согласно главе VIII Закона о ЦБ РФ, Банк России функционирует как банк, т.е. является кредитной организацией, которая имеет право осуществлять банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями.⁴⁸

Независимость Банка России определяется несколькими положениями.

Во-первых, основываясь на ст. 1 Закона о Центральном банке Российской Федерации, Банк России осуществляет свои функции самостоятельно. Во-вторых, Центральный банк РФ имеет свой уставный капитал, таким образом, он осуществляет расходы за счет собственных

⁴⁷ Ефимова Л.Г. Банковское право ... С. 34.

⁴⁸ Банковское право. Отв. ред. В. С. Белых ...С. 104-105.

доходов. Однако стоит отметить тот факт, что уставный капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью.⁴⁹

Вышеперечисленные черты являются свидетельством особого правового статуса ЦБ РФ, который в корне отличается от статуса других кредитных организаций. Согласно ст. 2 Закона о Центральном банке Российской Федерации, Государство не отвечает по обязательствам Центрального Банка, а он в свою очередь также не отвечает по обязательствам государства.

Кроме всего прочего, стоит акцентировать внимание на том факте, что получение прибыли не является целью Банка России, следовательно, основываясь на этом положении, ЦБ РФ следовало бы отнести к некоммерческим организациям, однако это является нецелесообразным поскольку в противном случае Банк России лишился бы финансирования и не смог бы осуществлять свои основные функции.⁵⁰

Специфической особенностью правового статуса Центрального банка является то, что он может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона РФ о поправке к Конституции РФ.⁵¹

Положение Центрального банка значительно отличается от положения других государственных органов. Таким образом, следует подчеркнуть следующие особенности Банка России как органа управления банковской системой:

1) Специфический характер этой организации – то есть соединение антипичных направлений деятельности – обычного банка и органа государственной власти;

2) Ведущая цель деятельности – функционировать как инструмент денежной политики государства, который позволяет обеспечить достижение

⁴⁹ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁵⁰ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁵¹ Курбатов А. Я. Банковское право России ...С. 56.

необходимых результатов путем целенаправленного воздействия на банковскую систему;

3) Особенность используемых методов воздействия на денежный рынок – использование главным образом экономических методов;

4) Центральный банк является не только органом, осуществляющим банковский надзор, но и органом регулирования банковской деятельности.

Компетенция Центрального банка как органа управления банковской системой достаточно широка и разнообразна и выражается в выполняемых им функциях.⁵²

Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, принимая необходимые меры по защите интересов вкладчиков. ЦБ обладает независимостью в выполнении своих полномочий, следовательно, федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не могут вмешиваться в его деятельность; в то же время Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

ЦБ имеет право обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.⁵³

Согласно ст. 5 Закона о Центральном банке Российской Федерации, Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

К функциям Банка России относятся:

1. Управление банковской системой и системой расчетов;
2. Участие в разработке экономической политики государства;
3. Осуществление единой государственной денежно-кредитной политики;
4. Управление государственным имуществом;
5. Осуществление надзора;

⁵²

Ефимова Л.Г. Банковское право ... С. 47-49.

⁵³

Эриашвили Н. Д. Банковское право ... С. 18-19.

6. Осуществление банковских операций и сделок;
7. Участие в международных отношениях;
8. Иные функции, предусмотренные федеральными законами.⁵⁴

Согласно ч. 4 ст. 57 Закона о Центральном банке Российской Федерации, Банк России располагает правом запрашивать и получать информацию, необходимую для составления банковской и денежной статистики, а также платежного баланса Российской Федерации, для анализа экономической ситуации, не только у федеральных органов исполнительной власти, но и у их территориальных органов и у юридических лиц. Данная информация предоставляется безвозмездно.⁵⁵

Центральный банк, являясь органом управления банковской системой РФ, вправе принимать нормативные акты по вопросам, отнесённым к его компетенции Законом о Банке России и другими федеральными законами.⁵⁶ В свою очередь, нормативные акты Банка России не могут противоречить федеральным законам и не имеют обратной силы.

Нормативные акты Центрального банка вступают в силу по истечении десяти дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России – “Вестнике Банка России”, за исключением случаев, установленным Советом директоров.⁵⁷

Нормативные акты Центрального банка издаются в следующих формах:

- Указание Банка России;
- Положение Банка России;
- Инструкция Банка России.⁵⁸

В соответствии с этой же статьей, нормативные акты должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной

⁵⁴ Курбатов А. Я. Банковское право России ... С. 58.

⁵⁵ Курбатов А. Я. Банковское право России ... С. 61.

⁵⁶ Ефимова Л.Г. Банковское право ... С. 70.

⁵⁷ Там же. С. 71-72.

⁵⁸ Банковское право. Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. ... С. 93.

регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.⁵⁹

Исключение составляют нормативные акты, которые устанавливают:

- Курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- Изменение процентных ставок;
- Размер резервных требований;
- Размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- Прямые количественные ограничения;
- Правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
- Порядок обеспечения функционирования системы Банка России.⁶⁰

Не являются нормативными следующие акты Центрального банка: распорядительные акты; акты толкования нормативных актов Банка России или иных нормативных правовых актов, принятых в пределах компетенции Банка России; акты, отражающие исключительно технические форматы и иные технические требования; иные акты, которые не имеют признаков нормативных актов.

Особое место среди актов ненормативного характера занимают официальные разъяснения Банка России. Согласно п.1.1 и 1.2 положения ЦБ РФ от 18 июля 2000г. №115-П “О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России”⁶¹, Центральный банк может издавать официальные разъяснения двух видов:

- 1) официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных правовых актов;

⁵⁹ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁶⁰ Банковское право. Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. ... С. 93-94.

⁶¹ Положение о порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России [Электронный ресурс] : утв. Банком России 18 июля 2000 № 115-П // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

2) официальные разъяснения по вопросам применения нормативных актов Банка России.⁶²

2.3 Организационная структура Центрального банка

Под организационной структурой понимается совокупность способов, через которые процесс труда сначала разделяется на отдельные рабочие задачи, а затем достигается координация действий по решению задач. Организационная структура определяет разделение ответственности и полномочий внутри системы, в частности, не только способы, также учитываются подразделения и взаимосвязи между ними. В свою очередь, организационная структура должна иметь логику и совпадать со стратегическими направлениями развития системы.

Таким образом, организационная структура – это соподчиненность, взаимодействие и распределение работ по подразделениям и органам управления, между которыми устанавливаются определенные отношения относительно реализации властных полномочий, потоков команд и информации.

Существует несколько типов организационных структур, среди которых выделяют: линейные, функциональные, линейно-функциональные, дивизиональные (дивизионные), адаптивные.

Центральный банк или Банк России является единой централизованной системой с вертикальной структурой управления (ст. 83 Закона о ЦБ), и характеризуется линейной структурой управления, в которой отношения между органами управления Банка России и подчиненными ему органами осуществляются, основываясь на принципе, предусматривающем концентрацию всех функций управления у вышестоящего звена, в свою же очередь, объект управления выполняет поручения своего субъекта управления.

⁶² Ефимова Л.Г. Банковское право ... С. 72-73

Линейной структура управления подразумевает под собой, что во главе каждого подразделения находится руководитель, наделенный всеми полномочиями и осуществляющий единоличное руководство подчиненными ему работниками, сосредотачивающий в своих руках все функции управления. Сам руководитель находится в непосредственном подчинении руководителя высшего уровня. Линейная структура управления является простейшей и образуется в результате построения аппарата управления только из взаимоподчиненных органов в виде иерархической лестницы.

Центральный банк представляет собой систему, состоящую из центрального аппарата, территориальных учреждений, расчетно-кассовых центров, вычислительных центров, полевых учреждений, учебных заведений и перечня других организаций, в частности подразделений безопасности и Российское объединение инкассации, которые в совокупности необходимы для осуществления деятельности Банка России. Каждое из подразделений Центрального банка имеет свои функциональные особенности.

Центральный аппарат включает в себя 22 департамента, которые можно распределить на две группы:

1. Департаменты, обеспечивающие реализацию основных функций Банка России;
2. Департаменты, сопровождающие деятельность самого банка

К первой группе можно отнести, например, департамент регулирования расчетов, департамент обеспечения контроля на финансовых рынках, департамент наличного обращения, департамент регулирования, управления и мониторинга платежной системы ЦБ, департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, департамент банковского регулирования и надзора и др.

Ко второй группе относятся: департамент внутреннего аудита и ревизий, департамент информационных систем, административный департамент, департамент исследований и информации, департамент кадровой политики и работы с персоналом, департамент международных

финансово-экономических отношений, департамент полевых учреждений, юридический департамент и др.)

В составе центрального аппарата свою деятельность также ведут Главная инспекция кредитных организаций ЦБ, Главное управление экспертизы и планирования капитальных затрат Банка России, Главное управление безопасности и защиты информации.

Таким образом, центральным аппаратом охвачен широкий спектр деятельности Центрального банка.⁶³

Согласно статье 13 Федерального закона о Центральном банке РФ, структура и подразделения центрального аппарата Банка России утверждаются Советом директоров.⁶⁴

Территориальными учреждениями являются внешне обособленные структурные подразделения Банка России без статуса юридического лица, которые осуществляют часть его функций на территории субъекта РФ в соответствии с федеральным законом о Центральном банке и другими нормативными актами.

Такие учреждения не обладают правом принимать какие-либо решения, носящие нормативный характер, а также выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства. К территориальным учреждениям Центрального банка в краях, областях и автономных округах РФ, городах Москве и Санкт-Петербурге являются главные управления, в республиках – национальные банки. Перечень задач и функций, исполняемых территориальными учреждениями Центрального банка, определены в Положении о

⁶³ Банковское право: Учебник / Отв. ред. В. С. Белых, М., 2011. С. 110-111.

⁶⁴ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2018 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

территориальных учреждениях Банка России⁶⁵, которое, в свою очередь, согласно статье 84 ФЗ о ЦБ утверждается Советом директоров.

По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Расчетно-кассовые центры (РКЦ) – структурные подразделения, которые действуют в составе территориальных учреждений Банка России. Создание, реорганизация и ликвидация РКЦ осуществляется по решению Совета директоров Центрального банка.⁶⁶

По своему статусу РКЦ не является ни филиалом, ни представительством, так как филиалом признается само территориальное управление Банка России.

Однако статус РКЦ обладает некоторыми юридическими особенностями. Расчетно-кассовый центр возглавляет начальник, который назначается на должность и освобождается на должность руководителем территориального учреждения Банка России в порядке, установленном Советом директоров ЦБ РФ. Согласно п.2.1 Положения о расчетно-кассовом центре начальник РКЦ руководит деятельностью РКЦ и осуществляет свои функции от имени Центрального банка на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником территориального учреждения Банка России. Таким образом, РКЦ осуществляет деятельность от имени Банка России, следовательно, во всех спорах, возникающих относительно обслуживания в РКЦ, ответчиком будет являться Центральный банк. Основываясь ст. 182 ГК РФ между Центральным банком и начальником РКЦ возникают полномочия представительства, основанные на передоверии; отсюда следует, что территориальное учреждение банка России на правах

⁶⁵ Положение о территориальных учреждениях Банка России [Электронный ресурс] : утв. Банком России 11 апреля 2016 № 538-П // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

⁶⁶ О Типовом положении о расчетно - кассовом центре Банка России [Электронный ресурс] : Приказ Банка России от 7 октября 1996 № 02-373 (вместе с Типовым положением Банка России от 07.10.1996 № 336) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

филиала является структурным подразделением Центрального банка РФ. РКЦ входит в состав территориального учреждения в качестве структурного подразделения без статуса филиала и представительства, а полномочиями наделен начальник РКЦ.

В зависимости от объема совершаемых операций РКЦ подразделяются на:

- головной расчетно-кассовый центр;
- межрайонный расчетно-кассовый центр;
- районный расчетно-кассовый центр.

Расчетная сеть Банка России – это совокупность расчетно-кассовых центров, выполняющих функции обеспечения проведения платежей в банковской системе. В Российской Федерации каждый коммерческий банк должен иметь корреспондентский счет в одном из РКЦ.⁶⁷

Согласно ст. 86 о ЦБ РФ, Полевые учреждения – это воинские учреждения, руководствующиеся в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместно Банком России и Министерством обороны Российской Федерации.

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 невозможны.⁶⁸

Комитет банковского надзора Банка России – это действующий орган, через который Банк России выполняет свои регулирующие и надзорные

⁶⁷ Банковское право: Учебник / Отв. ред. В. С. Белых ...С. 112-117

⁶⁸ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2018 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

функции, установленные законодательством РФ. Комитет является объединяющим звеном структурных подразделений Центрального банка, которые обеспечивают выполнение его надзорных функций. К ним относятся: Департамент банковского регулирования и надзора, Юридический департамент, Главная инспекция кредитных организаций и ряд других, о которых упоминалось в 1 главе данной курсовой работы.

Комитетом руководит председатель Комитета, который назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров. Основной формой работы Комитета являются заседания, участие в которых с правом голоса принимают Председатель Комитета, его заместители, и руководители структурных подразделений Центрального банка, обеспечивающих выполнение надзорных функций.⁶⁹

К компетенциям комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

- регулирующих и надзорных функций Банка России, а также совершенствовании методологии банковского надзора и регулирования деятельности кредитных организаций;
- отдельных функций Центрального банка в области валютного регулирования и валютного контроля;
- иных функций, возлагаемых на Комитет законодательством.

Решения Комитета должны быть исполнены в месячный срок, если иное не определено в самом решении Комитета.

Согласно ст. 95 ФЗ о ЦБ РФ, Внутренний аудит Банка России осуществляется службой главного аудитора Банка России, непосредственно подчиненной Председателю Банка России.⁷⁰

69 Положение о Комитете банковского надзора Банка России [Электронный ресурс] : от 18 июля 2017 № КБН-2017 (утв. решением Совета директоров Банка России, протокол от 29.06.2017 №14) (ред. от 12.12.2017) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

70 О службе главного аудитора Банка России [Электронный ресурс] : Приказ Банка России от 31 марта 1997 № 02-140 (ред. от 25.12.2002) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

Главный аудитор Банка России выполняет следующие функции:

- осуществляет общее руководство работой службы главного аудитора Банка России;
- занимается подготовкой предложений руководству Банка России об основных направлениях работы подразделения на текущий период и на перспективу;
- утверждает программы проведения конкретных аудиторских проверок работы учреждений Банка России, включая программы проверок структурных подразделений Банка России;
- организует разработку проектов нормативных актов, регулирующих работу внутреннего аудита в Банке России;
- анализирует общие результаты ревизий и аудиторских проверок и обеспечивает разработку мер по совершенствованию внутреннего аудита в Банке России;
- представляет Совету директоров Банка России ежегодный отчет о работе службы главного аудитора, а также представляет доклады Национальному финансовому совету в установленные им сроки и порядке;
- и др.⁷¹

Согласно статье 87 ФЗ о ЦБ РФ, Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации.

Понятие кредитных организаций и их виды

Кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, что является основной целью её функционирования, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право

на осуществление банковских операций. Кредитная организация возникает на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.⁷²

Кредитные организации могут существовать в форме банков или в форме небанковских кредитных организаций, различие между которыми определяется набором банковских операций, которые они вправе осуществлять. Кредитная организация не может заниматься торговой, производственной или страховой деятельностью.⁷³

К основным признакам понятия кредитной организации относятся:

- Статус юридического лица

Согласно такому статусу кредитная организация располагает обособленным имуществом, которым она отвечает по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и реализовать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанность, быть истцом и ответчиком в суде.

- Основной целью деятельности является получение прибыли

Таким образом, кредитная организация является коммерческой организацией.

- Наличие специального разрешения (лицензии Центрального банка), дающее право осуществлять банковские операции.⁷⁴

Банковское законодательство предусматривает два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

Банк является кредитной организацией, имеющей исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- Размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

⁷² Эриашвили Н. Д. Банковское право ... С. 17.

⁷³ Лактионова Н. А. Банковское право ... С. 27.

⁷⁴ Курбатов А. Я. Банковское право России ...С. 74.

- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация располагает правом проводить отдельные виды банковских операций. Допустимые виды банковских операций для таких организаций устанавливаются Центральным банком.

Согласно нормативным актам Банка России в настоящее время предусмотрены следующие виды небанковских кредитных операций:

- Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО);
- Клиринговые учреждения (НДКО);
- Инкассаторские.⁷⁵

К крупнейшим РНКО в России относятся расчетные палаты бирж РТС и Московской межбанковской валютной биржи. Банковские операции, которые вправе осуществлять РНКО, отражены в инструкции ЦБ РФ от 26 апреля 2006 года №129-И. Кроме того, РНКО вправе осуществлять сделки, указанные в ч. 3 ст. 5 Закона о банках.

Расчетные небанковские кредитные организации не вправе проводить следующие банковские операции:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- Куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;
- Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Выдачу банковских гарантий.

НДКО не вправе проводить следующие банковские операции:

⁷⁵ Банковское право. Н. Н. Арёфьева ... С. 37.

– Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенных срок) и юридических лиц во вклады до востребования;

– Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

– Куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;

– Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

– Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, а также банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

– Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме того, НДКО не могут открывать свои филиалы и дочерние организации за рубежом.⁷⁶

⁷⁶

Банковское право. Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. ... С. 141-144.

3 Пути совершенствования банковской системы Российской Федерации

3.1 Перспективы развития законодательства о банковской системе

Выполняя ряд макроэкономических функций, банковская система имеет особое значение в социально-экономическом развитии государства. В первую очередь, к одной из основных таких функций следует отнести деятельность по обеспечению стабильного и надежно функционирующего платежного механизма в государстве, перераспределяющего движение денежных потоков и тем самым создавая условия для обеспечения всего объема экономической деятельности в стране.

Актуальность вопроса о регулировании банковской деятельности в Российской Федерации возросла вследствие организации кредитных организаций, основанных на частной форме собственности, и отказе государства от монополии на банковскую деятельность.

Главной целью в системе нормативно-правового регулирования банковской деятельности является обеспечение условий устойчивого функционирования и динамичного развития банковского сектора. Роль административных и финансово-правовых элементов в регулировании банковской системы значительно выше в сравнении с другими областями предпринимательской деятельности. Именно с этим фактором связана особенность специального юридического режима банковского законодательства.⁷⁷

Центральный банк издает акты трех видов:

- Нормативные акты;
- Акты ненормативного характера;
- Официальные разъяснения

⁷⁷ Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ: учебник. Томск, 2010. С. 7-8

В качестве органа управления банковской системой Центральный банк вправе принимать нормативные акты относительно вопросов, находящихся в его компетенции согласно Закону о Банке России и др. федеральных законов.

Основываясь положениями Закона о Банке России и о банках и банковской деятельности Центральный банк вправе принимать нормативные акты по следующим вопросам: правила расчетов (п. 4 ст. 4 Закона о ЦБ РФ); правила проведения банковских операций (п. 5 ст. 4 Закона о ЦБ РФ); правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ (п. 14. ст. 4 Закона о ЦБ РФ); порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты (п. 17. ст. 4 Закона о ЦБ РФ); правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций (абз. 3. ст. 34 Закона о ЦБ РФ); установление признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России, порядок уничтожения банкнот и монет Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монет Банка России (абз. 4. ст. 34 Закона о ЦБ РФ); определение порядка веления кассовых операций (абз. 5 ст. 34 Закона о Банке России); экономические нормативы (ст. 62 Закона о ЦБ РФ); и др.

В соответствии с п. 1.2 положения ЦБ РФ от 15 сентября 1997 г. №519 "О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России" нормативными актами Центрального банка являются акты, направленные на установление, изменению и отмену норм права как постоянных или временных предписаний, обязательных для круга лиц, определенных законодательством и рассчитанных на неоднократное применение на территории Российской Федерации. Нормативные акты издаются в форме положений, указаний и инструкций. Они подписываются Председателем Центрального банка, который вправе передавать право их подписания своим первым заместителям на неопределенный или ограниченный срок. Нормативные акты вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании

Центрального банка - "Вестнике Банка России", за исключением случаев, установленных Советом директоров. (ст. 7 Закона о ЦБ РФ). Нормативный акт, который был принят в соответствии с решением Советов директоров, вступает в силу с момента принятия решения. Однако Совет директоров обладает правом устанавливать иной срок, о чем в нормативном акте должна быть сделана соответствующая запись. Кроме того, пунктом 6.2. положения №519 предусмотрено, что опубликованию не подлежат сведения, составляющие государственную тайну, или же сведения ограниченного распространения, либо отдельные пункты нормативных актов Центрального банка, содержащие сведения такого рода.

Согласно ст. 7 Закона о ЦБ РФ нормативные акты Центрального банка должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. Государственная регистрация нормативных правовых актов осуществляется Министерством юстиции РФ, ведущего Государственный реестр нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. (п. 11 правила подготовки норм прав актов... постанов-е прав-ва РФ от 13 августа 1997 г. №1009)

Согласно этой же статье, государственной регистрации не подлежат нормативные акты, устанавливающие курсы иностранных валют к рублю; изменение процентных ставок; размер резервных требований; размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп; прямые количественные ограничения; правила бухгалтерского учета и отчетности для Центрального банка; порядок обеспечения функционирования системы Центрального банка.

Согласно п. 1.4 Положения №519 к ненормативным актам Центрального банка относятся следующие:

- распорядительные акты;

- акты толкования нормативных актов Центрального банка или иных нормативных актов, принятых в сфере компетенции Центрального банка;
- акты, содержащие исключительно технические форматы или иные технические требования;
- иные акты, не имеющие признаков нормативных актов.

Среди актов ненормативного характера особое место занимают официальные разъяснения Центрального банка.

Центральный банк может издавать официальные разъяснения двух видов: 1) по вопросам, касающимся применения федеральных законов и иных правовых актов; 2) по вопросам, касающимся применения нормативных актов Центрального банка. (согласно п. 1.1 и 1.2 положения ЦБ РФ от 18 июля 2000 г. №115-П)

Кроме того, согласно п.1.2 положения №115-П официальные разъяснения Центрального банка должны приниматься в случаях необходимости восполнения пробела правового регулирования по предмету нормативного акта. Таким образом, оказывается, что восполнить пробел правового регулирования вопросов, находящихся с компетенции Центрального банка, можно только путем издания соответствующей нормы права.

На практике вышеизложенные правила о дифференциации актов Центрального банка систематически нарушаются: в актах, не носящих по внешним признакам нормативный характер (в указателе маркированных значком "Т" - "технический"(т.е. ненормативный), содержатся нормы права, часто исправляющие ранее изданный нормативный акт.⁷⁸

Центральный банк имеет неоднозначное положение в системе государственных органов и его взаимоотношении с органами государственной власти, что уже ранее отмечалось во второй главе.

Центральный банк не является органом государственной власти, но вместе с тем он наделен властными полномочиями. Это обусловлено отсутствием закрепления основ его правового статуса и функций, как в Конституции РФ, так и в банковском законодательстве в частности. Таким образом, на сегодняшний день существует необходимость определения его места в системе органов государственной власти на уровне Конституции РФ и федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Также существует необходимость отделения надзорных функций от компетенции Центрального банка. Данная точка зрения аргументируется международным опытом организации структуры верхнего уровня банковской системы, как следствие отсюда вытекает процесс демонополизации регулирования банковской деятельности, создание системы сдержек и противовесов внутри органов государственной власти.

Рассматривая аспекты международной практики можно отметить, что достаточно наблюдается ситуация, когда банковское регулирование и надзор поручаются иным государственным органам, и, таким образом, центральный банк может сфокусироваться на своих основных задачах, таких как обеспечение устойчивости национальной денежной единицы.

Можно выделить несколько моделей разделения функций между надзорными органами:

- германская модель – агентство по надзору осуществляет свою деятельность только относительно банков, являясь органом специальной компетенции;
- английская модель – агентство, являющееся для банков органом общей компетенции и условно входящее в состав верхнего уровня банковской системы, которое осуществляет надзорную деятельность за разными секторами финансового рынка (банковским, страховым, фондовым);

- американская модель основана на делении банковского надзора и регулирования по целевому принципу. В данном случае за системную стабильность отвечает ФРС (Федеральная резервная система), ведущая надзор за банками, составляющими основу национальной платежной системы. Защита кредиторов и вкладчиков является задачей, за которую отвечают иные регулирующие органы (как пример, Федеральная корпорация страхования депозитов).

“С точки зрения управления, ФРС является независимым органом в правительстве США. Как национальный центральный банк, ФРС получает полномочия от Конгресса США. Независимость в работе обеспечивается тем, что принимаемые решения о кредитно-денежной политике не должны быть одобрены президентом США или кем-либо иным из исполнительной или законодательной ветвей власти.” (https://ru.wikipedia.org/wiki/Федеральная_резервная_система).

В Российской Федерации управление банковским сектором можно разделить на две группы. В первую группу можно объединить органы общей компетенции и другие органы исполнительной власти (налоговые, таможенные, антимонопольные, по финансовым рискам и др.). Банковский сектор для этих органов не является единственной сферой деятельности. Ко второй группе относятся органы специальной компетенции. Банковский сектор для них является единственной сферой ответственности. В настоящее время в России к ним можно отнести: Банк России, Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), Агентство по страхованию вкладов (АСВ).⁷⁹

На данный момент еще рано говорить об исключении у Центрального банка функции надзора и регулирования. Это непосредственно скажется на обмене информацией между специальным органом и Центральным банком,

⁷⁹ Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ ... С. 164-166

что повлечет за собой негативные последствия при некоторых обстоятельствах. Например, во время экономического кризиса, при котором Центральному банку будет необходима оперативно предоставленная информация для принятия управленческих решений.

Есть мнение, что банковский надзор и регулирование должен быть и вне Центрального банка, однако о запуске процесса организации иных надзорных органов говорить еще рано. Во-первых, Центрально банк должен завершить работу по реализации механизма страхования вкладов, довести до завершения процесс валютной интервенции. Во-вторых, данного рода реорганизации требует определенных финансовых затрат, управленческих решений. Таким образом, при переходе в настоящий момент надзорных функций к иным уполномоченным органам существует риск качественного ухудшения регулирования и надзора за банковской деятельностью, следовательно, на данном этапе целесообразно сохранить за Центральным банком его надзорные функции. Однако это исключает необходимость и возможность структурного и функционального улучшения деятельности самого Центрального банка. Можно выделить несколько путей в достижении этой цели:

- создание территориальных учреждений Центрального банка на основе экономического районирования;
- увеличение реальной, а не формальной независимости от исполнительной и представительной ветвей власти;
- усиление подконтрольности и прозрачности деятельности;
- внедрение в перечень его задач обеспечение экономического роста путем использования инструментов денежно-кредитной политики страны.⁸⁰

Также следует отметить необходимость передачи определенной части полномочий Центрально банка на уровень общественных саморегулируемых

организаций банков и иных кредитных учреждений.⁸¹ Предложение является весьма справедливым, поскольку согласно основному ФЗ О ЦБ РФ Центральный банк должен консультироваться с ассоциациями и союзами банков по важным вопросам (Ассоциацией российских банков, Ассоциацией региональных банков России).

Построение современной эффективной и устойчивой банковской системы невозможно без учета консолидированного мнения банкиров. Большую роль также играет усиление роли саморегулируемых организаций в процессах принятия документов, имеющих стратегический и нормативный характер. Самоуправление, которое осуществляется банковскими ассоциациями, может дополнить государственное управление банковским сектором.

Все более активными участниками в формировании современной банковской системы должны становиться ассоциации банков. Этому процессу могло бы поспособствовать введение в состав Национального финансового совета представителей крупнейших ассоциаций банков России. На данный момент Национальный финансовый совет является чиновническим закрытым органом.

Следует отметить, что в Российской Федерации действует большое количество разнообразных банков, различаемых, в первую очередь, по признаку собственности. С ликвидацией монополии государства на банковское дело на государственных позициях осталась система Центрального банка, Сберегательного банка и некоторых других банков. В них признак государственности, с точки зрения собственности на банковский капитал, является основополагающим. На основе государственной собственности осуществляют свою деятельность и другие банки, в которых учредителями выступили отраслевые министерства и ведомства.

За последнее десятилетие в разы увеличилось количество коммерческих банков. Кроме того, стала ощутимой роль специализированных банков, организация которых связана с созданием новых видов рынков в России и инициативой коммерческих структур, действующих на этих рынках. К ним можно отнести биржевые, ипотечные, страховые, муниципальные и другие банки, которые осуществляют кредитно-расчетное и иное обслуживание соответствующих операций и предприятий.

Таким образом, можно отметить тот факт, что коммерческие банки, пройдя период становления, в течение последних лет преобразовались в мощные финансовые структуры, играющие важную роль в процессе преобразования экономики государства. Деятельность совокупности таких банков в настоящее время стала важным фактором, влияющим на экономическую политику. Эту деятельность составляет активное участие в приватизации наиболее перспективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инвестиционная деятельность, тесное взаимодействие с различными структурами власти.⁸²

Однако нельзя забывать о нынешнем мировом финансовом кризисе, следствием которого является активизированный процесс отзыва лицензий у коммерческих банков. Например, по состоянию на 1 марта 2010 г. кредитных организаций, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций путём внесения в неё записи о ликвидации кредитной организации как юридического лица, всего 1545.⁸³

Можно отметить, что раньше к основным причинам отзыва лицензий являлось нарушение банком законов, которые регулируют банковскую

⁸² Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ ... С.170

⁸³ Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1 марта 2010 г. // Вестник Банка России. - 24.03.2010. – № 17 (1186).

деятельность, нормативных актов Центрального банка, а также не предоставление в установленный срок в Банк России обоснованных сведений, необходимых для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, неоднократным нарушением в течение одного года требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁸⁴. Сейчас же основной причиной является потеря ликвидности коммерческим банком и как следствие, невозможность выполнения своих обязательств перед клиентами или снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения, установленного Центральным банком на дату государственной регистрации кредитной организации.

Можно заметить, что весомую роль в сложившейся ситуации играет вина самих банков, так как они относились к требованиям банковского бизнеса, относительно вопросов необходимости наращивания собственного капитала и создания достаточных резервов под кредитные риски не должным образом. В результате чего такими банками осуществлялась неоправданно рискованная кредитная политика.⁸⁵

Эффективное и устойчивое функционирование банковской системы является одной из главных задач экономических преобразований Российской Федерации. За последние годы можно отметить весомые положительные преобразования в банковском секторе национальной экономике. Среди таких изменений можно выделить ликвидацию государственной монополии на банковское дело; формирование современной двухуровневой банковской системы; разработка специального банковского законодательства; формирование конкурентоспособной кредитно-финансовой инфраструктуры,

⁸⁴ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г.

⁸⁵ Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ ... С. 172

где основным элементом являются коммерческие банки, многие из которых получили высокий международный рейтинг.

Однако стоит сказать, что, несмотря на вышеперечисленные положительные изменения, банковская системы переживает не лучшие времена, что связано в-первую очередь с мировым финансовым кризисом, который возник в США и затем распространился на другие страны. В той или иной степени это сказалось на состоянии экономики разных стран. Можно сказать, что основной удар пришелся на страны с открытой инфраструктурой и развитой рыночной экономикой.

Экономика нашей страны стала все более интегрированной в мировую (если сравнить ее не только с советским периодом, но и с периодом правления первого президента Российской Федерации). В это же время национальная экономика продолжает быть полузакрытой от проникновения иностранных элементов.

Глобальный финансовый кризис выделил ряд проблем в банковском секторе экономики нашей страны. Среди них можно выделить неэффективность сложившейся экономической модели, в частности не удалось диверсифицировать экономику, по-прежнему наблюдается существенная зависимость от сырья. Кроме того, существует проблема неэффективного управления экономикой в целом и предпринимательством в частности. Таким образом, сложившаяся ситуация в российской экономике требует системного анализа и нуждается в прогнозировании.

Для достижения поставленных целей нужно предпринимать ряд последовательных действий направленных на оздоровление экономики и как следствие выхода из сложившейся кризисной ситуации.

В качестве примера таких мер можно привести идею по разработке Концепции развития финансового рынка России до 2020 года, отличительной чертой в ней является тот факт, что она охватывает все секторы финансовой системы: банковский, страховой, рынок ценных бумаг, пенсионных и инвестиционных инвесторов. Ключевыми задачами данной концепции,

по мнению разработчиков, являются аккумуляция и привлечение на финансовый рынок долгосрочного финансового ресурса. К источникам такого роста можно отнести:

- средства государственных фондов;
- долгосрочные ресурсы (секьюритизация, рынок ценных бумаг, ипотечные ценные бумаги, жилищные накопительные и безотзывные вклады, пенсионные накопления и средства страховщиков, заимствования на зарубежных рынках);
- капитализация нефинансовых активов (залог, права собственности, оформление прав и иные природные ресурсы и вовлечение их в финансовый оборот);
- краткое повышение доступности финансовых услуг.⁸⁶

Основные направления совершенствования финансово-правового аспекта в регулировании банковской деятельности в Российской Федерации должны включать ряд определённых мер, среди которых можно выделить следующие:

1) Разработку принципиально нового комплекса нормативных актов о банках и банковской деятельности.

Негативные последствия политики государства, которая направлена на внесение поправок в банковское законодательство, противоречия в финансово-правовой регламентации банковской деятельности в Российской Федерации позволяют субъектам банковской деятельности совершать различного рода злоупотребления и правонарушения в банковской сфере, что приводит к серьёзным финансовым потерям государства, утрате доверия населения к банкам.

2) Внедрение в Конституцию РФ раздела и принятие в установленном порядке Федерального конституционного закона, который будет

регламентировать правовой статус Центрального банка РФ в качестве органа государственной власти, имеющего особые полномочия.

3) Внедрение в действующее банковское законодательство норм, которые будут предусматривать финансовую ответственность банков за различные нарушения, в том числе в перечень инструментов, регламентирующих исполнение норм законодательства, следует включить повышенные штрафные санкции, в частности аннулирование лицензии на осуществление банковской деятельности.⁸⁷

3.2 Основные направления совершенствования банковской системы

Нововведения в законодательстве о банках и банковской деятельности направлены на решение таких вопросов как выход из финансового кризиса, гарантирования вкладов граждан в банках, противодействия отмыванию доходов, полученных незаконным путем. Кроме того, усовершенствования требуют нормы о банковской тайне, о равноправной конкуренции в банковской деятельности, о прозрачности в деятельности банков и повышении их капитализации. Также опираясь на мнение Е.Ю. Туляй, стоит сказать о необходимости обратить особое внимание на проблему соотношения публичных и частноправовых начал в данной сфере.

Одним из основополагающих составляющих современной концепции банковского законодательства является оптимальная комбинация в области банковского права частных интересов банков и их клиентов с экономическими публичными интересами.

Публичными интересами в банковском праве можно считать:

- общие интересы людей, в разной степени, являющихся клиентами кредитных организаций;

⁸⁷ Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ: учебник. Томск, 2010. С. 175-176

- наличие условий нормального существования и функционирования кредитных организаций банковской системы в целом;
- коллективная самоорганизация, саморегулирование и самоуправление банковской системы;
- процесс регулирования и управления банковской системы государством в интересах общества.

Согласно вышеперечисленным тезисам, можно сказать, что публичный интерес в банковском секторе определяется в таких задачах как: обеспечение устойчивости банковской системы в целом, так и отдельно взятых кредитных организаций; обеспечение устойчивости национальной валюты, в создании единообразной и сопоставимой текущим экономическим отношениям системы расчетов и банковских услуг. Публичный интерес также выражен в защите от правонарушений в банковской сфере, защите интересов вкладчиков. Например, в этих целях был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».⁸⁸

Также необходимо совершенствование нормативно правовой базы в области обеспечения свободы предпринимательской деятельности в банковской сфере, защита от недобросовестной конкуренции, надзор за соблюдением норм антимонопольного законодательства.

На современной этапе законодательстве в сфере банковского сектора все еще является несовершенным. С этим связаны частые доработки основных законодательных актов (Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О банках и банковской деятельности” и др.). Часто специалисты в нормотворчестве сталкиваются с противоречиями нормативно-правовых актов, в том числе наличие противоречий с другими отраслями права.

⁸⁸ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. Гос. ун-та.

В своей работе “финансовое-регулирование правовой деятельности” Туляй употребила такой термин как “*кодификация*”, иными словами в юриспруденции данный термин обозначает способ систематизации, состоящий в коренной переработке, изменении и обновлении правовых норм и принятии нового кодификационного акта (свод законов, кодекс, основы законодательства, уставы, положения и т.д.)⁸⁹

Впервые в России предложение о создании такого документа было выдвинуто в 1996 году, именовавшийся как Банковский кодекс. В течение четырех лет в Совете Федерации на постоянной основе проводились заседания, на которых выступали специалисты аппарата Совета Федерации, руководители и специалисты Центрального банка РФ, АРКО (Агентства по реструктуризации кредитных организаций), банкиры и др. Результатом этой дискуссии стал выдвинутый в октябре 2000 года проект Концепции Банковского кодекса РФ. Данная концепция Банковского кодекса РФ вызвала множество вопросов и предложений, но в целом идея была одобрена.

Также нельзя не сказать о необходимости проведения нормотворчества в области соответствия российского национального права с иностранными и международными правовыми системами по причине закрепления Российской Федерации в системе международных отношений её полноправном вхождении в международные финансовые институты.

Таким образом, в качестве современного требования к законодательству в банковском секторе можно выдвинуть его соответствие уровню мировых стандартов. Особенно важное значение это имеет с практической точки зрения. Использование этих стандартов должно протекать с учётом специфики современного состояния и развития банковской системы России, а также с учетом ошибок, которые были допущены финансово-банковскими регуляторами на развитых

⁸⁹ Кодификация [Электронный ресурс] : <https://ru.wikipedia.org/wiki/Кодификация> (дата обращения 02.05.2018)

финансовых рынках и проявившихся в условиях мирового финансового кризиса.⁹⁰

На текущий момент можно отметить основные приоритетные направления политики в сфере банковского сектора, среди которых можно выделить: сохранение сбережений граждан, восстановление и поддержание ликвидности кредитных организаций, минимизация банковских рисков, санационные мероприятия в отношении “проблемных банков”, предотвращение процессов ведущих к банкротству банков в целях обеспечения финансовой устойчивости и восстановления платежеспособности как отдельных кредитных организаций, так и в целях обеспечения устойчивости банковской системы страны в целом.

Кроме того, в целях обеспечения устойчивости функционирования всей банковской системы каждый банк в частности обязан проводить ряд мероприятий для достижения поставленной цели:

- стратегическое планирование и подготовка бизнес-планов;
- укрепление структуры собственного капитала;
- улучшение контроля над текущей ликвидностью, кредитными и иными рисками;
- внедрение комплексных программ подготовки кадров⁹¹

В целях антикризисного регулирования 13 октября 2008 г. Государственной Думой РФ был принят Федеральный закон № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»⁹² и 27 октября 2008 г. - Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы

⁹⁰ Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ: учебник. Томск, 2010. С. 157-164

⁹¹ Туляй Е.Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в РФ ... С. 173

⁹² Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» от 13.10.2008 г. (ред. от 27.12.2009) // СПС «Консультант плюс».

в период до 31 декабря 2011 года»⁹³, основными направлениями которых являются предупреждение банкротства кредитных организаций и оказание им помощи в погашении займов в целях стабилизации банковской системы.

Можно отметить, что минимизация масштабов экономического кризиса и смягчение его последствий для населения и экономики – общая цель, для достижения которой Правительством России и Центральным банком принимается система регулирующих мер.

В 2012 году Правительством РФ было озвучено реформирование полномочий Центрального банка Российской Федерации в связи с созданием на его базе единого мегарегулятора финансового рынка, в результате чего Центральному банку предполагается передать полномочия по надзору за страховым рынком, а также за участниками рынка ценных бумаг. Это новые сферы деятельности для Центрального банка, ведь если кредитные организации всегда являлись активными участниками рынка ценных бумаг, то заниматься страховой деятельностью им прямо запрещено.

Данная реформация предусматривает коренное изменение полномочий и целей деятельности Центрального банка Российской Федерации. В настоящее время исключительными целями его деятельности являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, а также обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.⁹⁴

Цель создания мегарегулятора финансового и банковского рынка - организация более квалифицированного надзора.

Как следствие после объединения Центрального банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам России у

⁹³ Федеральный закон «О дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» от 27.10.2008 г. № 175-ФЗ (ред. От 19.07.2009) // СПС «Консультант плюс».

⁹⁴ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 2018 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

Центрального банка могут оказаться огромные полномочия по регулированию банковской системы, сопоставимые с полномочиями Правительства Российской Федерации. При всем этом Центральный банк является формально независимым от органов исполнительной власти в Российской Федерации и подконтролен только Государственной Думе. Однако достаточно высока вероятность, что в случае неудачного объединения либо при наличии неподконтрольных исполнительной власти полномочий Центральный банк Российской Федерации может быть разделен на несколько структурных подразделений с существенно уменьшенными полномочиями.⁹⁵

Одной из приоритетных целей развития российского финансового рынка можно назвать содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевого финансированию.

Список российских и зарубежных инвестиционных банков, осуществляющих инвестиционно-банковскую деятельность на территории Российской Федерации, включает 25 банков, из которых российских банков чуть больше половины. Остальные российские банки являются учреждениями депозитно-кредитного типа, что не позволяет им осуществлять широкую инвестиционную деятельность в реальный сектор российской экономики.

Еще одним из направлений в развитии банковской системы России - очищение от недобросовестных кредитных организаций. Зачастую такую политику называют “зачисткой банков”, но это лишь в некоторой степени правда. Ежемесячно Центральный банк отзывает лицензии у кредитных организаций с целью повышения доверия к банкам со стороны вкладчиков и

⁹⁵ Туляй А. Н. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансового рынка / А. Н. Туляй // Правовые проблемы укрепления российской государственности : [сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции «Правовые проблемы укрепления российской государственности», г. Томск, 31 января – 2 февраля 2013 г.]. Томск, 2013. Ч. 57. С. 149-151. URL: <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Repository/vtls:000481629>

кредиторов, развития национальной экономики, борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов.

Можно отметить, что за период с 2010 по 2015 года Центральный банк отозвал лицензий более 300 кредитных организаций и в перспективе 2-3 лет общее количество уменьшится до 300-400 кредитных организаций.

Вероятно, такая политика Центрального банка может стать следствием того, что в Российской Федерации останется лишь несколько банков или один Госбанк.

Сокращение численности банков обозначается как борьба с криминальными аспектами деятельности банков или псевдо-банков. Основной объем таких потерь приходится на те банки, у которых произошло нарушение нормативов и потеря капитала.

Можно отметить, что в последнее время наблюдается спад темпов протекания данного процесса из-за кризиса и дефицита средств у АСВ для выплат вкладчикам банков, но тенденция не изменилась. Таким образом, процесс сокращения количества банков будет продолжаться.

Банковская система любой страны играет роль кровеносной системы в экономике. Это значит, что для оздоровления экономики государства нельзя обойтись только чисткой ее кровеносной системы. В целях достижения эффективной и устойчивой экономики помимо регулирования финансовых рынков, нововведений на законодательном уровне, следует также развивать промышленное производство и наукоемкие сферы производства.

В рамках улучшения всей банковской системы требуется улучшение финансового климата государства, развития новых финансовых институтов и рынков.

Существует мнение, что чем крупнее банк, тем он надежнее. Таким образом, мелкие и средние банки, являются слабыми игроками, приносящими вред экономике и банковскому сектору. В связи с этим политика зачистки банковского сектора получила широкое распространение, но между тем отказ от мелких и средних банков привел к спаду конкуренции

на рынке банковских услуг и только усугубил территориальные диспропорции банковской сети в целом по стране. Традиционно сложилось, что в России финансовые учреждения сконцентрированы в крупных городах, в частности в Москве, а массовое сокращение кредитных организаций еще больше усугубило эту диспропорцию.

Кроме этого, в последние годы ознаменовались громкими отзывами лицензий у многих крупных банков. Многие из таких банков проходят процедуру санации. Не обошлось также без организации *мегасанатора* для *мегакрупных* банков. В конечном итоге это привело к тому, что крупные, надежные банки нуждаются в финансовом оздоровлении. На санацию за последние годы было потрачено почти 1,5 трлн. рублей. Такие финансовые затраты, учитывая текущее положение экономики, дефицита бюджетов разных уровней и поддержки банков, попавших в особенно сложное положение ввиду ситуации конца 2014 года, очевидно, могли бы быть использованы и на другие цели.

Одной из главных проблем национального банковского сектора можно назвать процесс его огосударствления, которое стало следствием того, что банки часто обращаются за помощью к государству. Процесс огосударствления и укрупнения банков является причиной увеличения рисков крупных банкротств, поскольку наблюдается концентрация банковских активов.

Центральный банк, при осуществлении денежно-кредитной политики, всегда находится в условиях выбора как приоритета одной из трех главных задач:

- обеспечение ценовой стабильности;
- обеспечение финансовой стабильности;
- создание условий для роста экономики и полной занятости.

Также одним из перспективных направлений является аккумуляция ресурсной базы и пополнение финансовых источников российской

экономики. По плану на 2016 год должны были быть приватизированы акции крупнейших российских предприятий. Планируемый объём доходов в федеральном бюджете от приватизации составлял около уровне 1,7 трлн. руб.

В качестве итога, можно выделить несколько стратегических направлений совершенствования банковской системы Российской Федерации:

- Корректировка законодательства по активизации привлечения денежных средств населения путем создания фондов прямых инвестиций гарантированных государством;
- Уменьшение числа отзывов лицензий у банков, перевод банков, утративших капитал в небанковские кредитные организации;
- Активизация внутренних заимствований. Амнистия капиталов.⁹⁶

⁹⁶ Основные стратегические направления развития банковской системы России [Электронный ресурс] : <https://www.rea.ru/ru/news/SiteAssets/Доклад%20Банковское%20дело.pdf> (дата обращения 01.05.2018)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Можно сделать вывод о том, что суть банковской системы заключается в определенной структуре, состоящей из двух взаимосвязанных и взаимодополняющих уровней, которые взаимодействуют между собой в данной системе общественных отношений, обеспечивая, в свою очередь, функционирование банковской системы как единой системы. Поэтому банковскую систему следует рассматривать как сложноустроенную систему, со сложным механизмом организации и регулирования.

Банковская система — неотъемлемая часть государственного механизма, являющаяся его фундаментом и обеспечивающая полноценное функционирование экономики государства.

Формирование банковской системы России происходило поэтапно и во многом определялось действующими укладами своего времени, тех или иных потребностей общества и государства в целом. Можно отметить тенденцию возрастания расходов общества и государства, которая повлекла за собой необходимость развития и усложнения банковской системы, в целях её удовлетворения финансовым нуждам государства.

Таким образом, естественный исторический процесс эволюции банковской системы привёл к образованию современной двухуровневой банковской системы.

Современная банковская система РФ кроме наличия в ней процессов управления характеризуется также способностью к самоуправлению, самоорганизации и саморазвитию, являясь в свою очередь частью финансовой системы РФ.

Фундаментом современной банковской системы Российской Федерации является Центральный банк РФ, обладающий определенной автономией и осуществляющий возложенные на него функции.

Делая вывод, можно отметить, что Центральный банк является органом, который обладает особым правовым статусом, в определенной мере независимым от иных государственных органов, влияния извне, также с регламентации на уровне законодательства и с полной автономией обеспечивающей полноценное и прежде всего эффективное функционирование Банка России. Организационно-правовая форма Банка России предусмотрена федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и никак не регламентируется гражданским законодательством.

Кроме того, Центральный банк РФ является органом, осуществляющим банковское регулирование и банковский надзор, что в свою очередь является важнейшим фактором, влияющим на стабильное и эффективное функционирование денежно-кредитной системы РФ.

В данной работе также была раскрыта тема его организационной структуры.

Можно сделать вывод о том, что Банк России является органом с вертикальной (линейной) структурой управления.

Преимуществами такой системы являются: единство и четкость распорядительства; согласованность действий исполнителей; четкая система взаимных связей между руководителем и подчиненным; простота управления; личная ответственность руководителя за конечные результаты деятельности своего подразделения.

Заключения заседаний Национального финансового совета, Совета директоров, работа службы главного аудитора и других подразделений находят свое отражение в дальнейшем в работе других нижестоящих подразделений и филиалов, что в итоге приводит к закономерным изменениям в функционировании банковской системы в целом.

Важный акцент в работе был сделан на пути совершенствования банковской системы Российской Федерации, в частности улучшение нормативно-правовой базы в банковском секторе.

Совершенствование банковского законодательства является необходимым условием для эффективного осуществления банковской деятельности, ее устойчивого и полноценного функционирования в рамках современных определенных финансово-экономических условий.

На настоящее время актуальным становится закрепление Российского банковского законодательства и его адаптация к международным нормам, поскольку Россия тесным образом взаимодействует с различными государствами и их финансово-экономическими системами. Поэтому необходимо уделять особое внимание к Российскому банковскому законодательству, к его постепенному улучшению и приведению на уровень международных стандартов, поскольку оно должно полностью соответствовать необходимым как финансово-экономическим реалиям на уровне государства, так и на международном уровне.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенар. голосованием от 12 дек. 1993 г. : (с учетом поправок от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. N 395-1-ФЗ (ред. от 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
3. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. Версия Проф. Электрон. дан. М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. Гос. ун-та.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ (ред. от 3 июля 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
5. Положение о порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России [Электронный ресурс] : утв. Банком России 18 июля 2000 № 115-П // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
6. Положение о территориальных учреждениях Банка России [Электронный ресурс] : утв. Банком России 11 апреля 2016 № 538-П // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
7. Положение о Комитете банковского надзора Банка России [Электронный ресурс] : от 18 июля 2017 № КБН-2017 (утв. решением Совета директоров Банка России, протокол от 29.06.2017 №14) (ред. от 12.12.2017) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
8. О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
9. О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 13 октября

2008 года №173-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

10. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года №135-И (ред. от 11.08.2017) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

11. О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И (ред. от 19.02.2013) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

12. О Типовом положении о расчетно - кассовом центре Банка России [Электронный ресурс] : Приказ Банка России от 7 октября 1996 № 02-373 (вместе с Типовым положением Банка России от 07.10.1996 № 336) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2018. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

13. Декрет ЦИК от 14(27) декабря 1917 года «О национализации банков» //Собрание Узаконений РСФСР - 1917.-№ 10.-С т . 150. – Утратил силу

14. Закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2.12.1990 № 395-1 // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. - 1990. -№ 2 7 .-Ст. 357. – Утратил силу

15. Закон «О Государственном банке СССР» от 11.12.1990 г. // Ведомости Съезда и ВС СССР. - 1990. - № 52. - Ст. 1154. – Утратил силу

16. Закон о «О Государственном банке СССР»//Законы СССР от 11 декабря 1990 г. // Ведомости СНД и ВС СССР. - 1990. - №52. -Ст . 1154, 1155. – Утратил силу

17. Закон СССР «О государственном предприятии (объединении)» от 30.07.1987 // ВСНД СССР и ВС СССР. – 1987. - № 26. –Ст. 385. – Утратил силу

18. Манифест Александра I от 2 января 1818 г. // Полное собрание законов Российской империи с 1649 г.: в 3 собр. - СПб. - Собр. I. - Т. IX. - № 6636; Т. XXXIV.-№26837

19. Письмо Правительства РФ и Банка России от 30 декабря 2001 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» // Вестник Банка России. - 2002. - №5.- С. 4.

20. Постановление IX Всероссийского съезда Советов от 21.12.1922 «О восстановлении сельского хозяйства и сельскохозяйственной промышленности и об организации для крестьянства

сельскохозяйственного кредита» // Собрание Узаконений РСФСР. - 1922. - № 81. - Ст. 1046. – Утратил силу

21. Постановление ЦИК и СНК СССР от 30.01.1930 «О кредитной реформе» // Собрание Законов СССР. - 1930.- №8.- Ст.98. – Утратил силу

22. Постановление СНК СССР от 14.01.1931 «О мерах улучшения практики кредитной реформы» //Собрание Законов СССР. - 1931.- №4. - Ст.52.

23. Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 17.07.1987 №821 «О совершенствовании системы банков в стране и усиления их воздействия на повышение эффективности экономики» //Собрание Постановлений РСФСР. – 1987. -№16.- Ст.115. – Утратил силу

24. Постановление Совета Министров СССР «О перестройке деятельности и организационной структуры банков СССР» от 31.03.1989 //Собрание Постановлений СССР. - 1989. - №21.- Ст. 64. – Утратил силу

25. Постановление Совета Министров СССР от 01.09.1988 «Об утверждении устава Государственного банка СССР»//Собрание Постановлений СССР. - 1988.- №32.- Ст . 91. – Утратил силу

26. Полное собрание законов Российской империи с 1649 г.: в 3 собр. - СПб - Собр. I - Т. IX.-№6636

27. Полный свод законов Российской империи / сост. Г.Г. Савич. - СПб., 1904. - Т.4

28. Указ Александра II от 31 мая 1860 г. «Об учреждении Государственного банка» // Полный свод законов Российской империи. - Т. 5.

29. Устав Госбанка от 29.10.1960 //Собрание Постановлений СССР.- 1960.- №18.- Ст.160. – Утратил силу

30. Устав Госбанка СССР: Утвержден постановлением Совета Министров СССР от 18.12.1980 г. №1167 // СП СССР.- 1981.- №3.- Ст.12. – Утратил силу

31. Устав обществ сельскохозяйственного кредита от 27.01.1923 //Собрание Узаконений РСФСР. - 1923. - Ст. 234. – Утратил силу

32. Алексеева Д. Г. Банковское право: учебник – М.: Юристъ, 2003. – 480 с.

33. Братко А. Г. Банковское право России: учеб. пособие – М.: Юрид. лит., 2003. – 848 с.

34. Банковское право: учебник / В. С. Белых [и др.]; отв. ред. В. С. Белых. – М.: Проспект, 2011. – 696 с.

35. Банковское право: учебник / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2009. – 829 с.

36. Банковское право: учеб. пособие / Н. Н. Арефьева [и др.] ; под ред. А. А. Травкина. – Волгоград: Изд-во ВГУ, 2001. – 708 с.

37. Банковское право: учебник / отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2012. – 1055 с.

38. Банковское право Российской Федерации: учебник / Г.А. Тосунян [и др] ; М.: Юрист, 1999. - 448 с.
39. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под ред. И.Ш. Киясханова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА: Закон и право, 2011. – 367 с.
40. Ефимова Л. Г. Т. 1: Банковское право. – учебник – М.: Статус, 2010. – 404 с.
41. Курбатов А. Я. Банковское право России. – учебник – М.: Юрайт, 2012. – 524 с.
42. Лактионова Н. А. Банковское право. – учеб. пособие – Нск.: СибАГС, 2012. – 196 с.
43. Олейник О. М. Основы банковского права. – курс лекций – М.: Юрист, 1997. – 424 с.
44. Туляй Е. Ю. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. – Томск: Изд-во НТЛ, 2010. – 184 с.
45. Эриашвили Н. Д. Банковское право. – учебник – М.: Юнити, 2008. – 591 с
46. Эриашвили Н.Д. Банковское право. – учебник – М.: Юнити, 2010. – 519 с.
47. Кодификация [Электронный ресурс] : <https://ru.wikipedia.org/wiki/Кодификация> (дата обращения 02.05.2018)
48. Основные стратегические направления развития банковской системы России [Электронный ресурс] : <https://www.rea.ru/ru/news/SiteAssets/Доклад%20Банковское%20дело.pdf> (дата обращения 01.05.2018)
49. Правовой статус [Электронный ресурс]. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Правовой_статус (дата обращения: 02.12.16).
50. Туляй А. Н. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансового рынка / А. Н. Туляй // Правовые проблемы укрепления российской государственности : [сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции «Правовые проблемы укрепления российской государственности», г. Томск, 31 января – 2 февраля 2013 г.] [Электронный ресурс] : URL: <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Repository/vtls:000481629> (дата обращения 20.03.18).
51. Федеральная резервная система [Электронный ресурс] : https://ru.wikipedia.org/wiki/Федеральная_резервная_система (дата обращения 20.03.18).