

УДК 340

***ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ***

Магомедова Е.А.

к.ю.н., доцент.

*Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского, доцент
кафедры юриспруденции*

Калуга, Россия

Демина Т.С.

Студентка

Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,

Калуга, Россия

Аннотация: Статья посвящена характеристике современного состояния публично-правового регулирования банковской деятельности. Обозначается сложный характер банковской деятельности, который является основой формирования правового инструментария для регламентации общественных отношений, возникающих в процессе данной деятельности. Делается акцент на необходимость и целесообразность государственно-правового регулирования банковской деятельности. При этом обозначается важность оптимального сочетания публично-правовых и частноправовых начал в регулировании этой деятельности.

Ключевые слова: банковская деятельность, государственное регулирование, банковские операции, банковские сделки, публично-правовые начала, Центральный банк (Банк России), кредитные организации.

***FINANCIAL AND LEGAL REGULATION OF BANKING ACTIVITIES IN
MODERN RUSSIA***

Magomedova E. A.

Ph. D., associate Professor, associate Professor of the Department of jurisprudence

Kaluga state University named after K. E. Tsiolkovsky,

Kaluga, Russia

Demina T. S.

Student

Kaluga state University. K. E. Tsiolkovsky,

Kaluga, Russia

Annotation: the Article is devoted to the characteristics of the current state of public law regulation of banking activities. The complex nature of banking activity is indicated, which is the basis for the formation of legal tools for regulating public relations arising in the course of this activity. The emphasis is placed on the necessity and expediency of state-legal regulation of banking activities. At the same time, the importance of an optimal combination of public and private law principles in regulating this activity is highlighted.

Keywords: banking, state regulation, banking operations, banking transactions, public law principles, Central Bank (Bank of Russia), credit organizations.

В последние два с половиной десятилетия развитие отечественной правовой действительности характеризуется фундаментальными изменениями. Эти трансформации напрямую корреспондируются с модернизацией сферы правового регулирования. Причем, следует констатировать, что в обозначенный период и в настоящее время происходит не только расширение и усложнение самих общественных отношений, образующих сферу правового регулирования, но и актуализируются вопросы корректного подбора правового инструментария для оптимального правового регулирования этих отношений. В этом плане общественные отношения, возникающие в процессе банковской деятельности не являются исключением.

Прежде чем исследовать природу финансово-правового регулирования банковской деятельности, необходимо охарактеризовать определение понятия «банковская деятельность». С.С. Алексеев выделял три уровня поведения в банковских отношениях: действия, операции и деятельность [5, с.211]. В соответствии с выделенными уровнями поведения в банковских отношениях, деятельность – особая система постоянных и целенаправленных действий, а операция – определенная последовательность однократных (разовых) целенаправленных действий. Соответственно, банковской деятельностью можно считать операции, которые производятся в соответствии императивными и диспозитивными предписаниями федерального законодательства и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации [7, с. 456]. По мнению А.Я. Курбатова, при рассмотрении и анализе понятия «банковская деятельность» можно заключить, что это предмет правового регулирования, который представляет собой целенаправленную деятельность для получения прибыли в процессе осуществления банковских операций. Таким образом, банковская деятельность выражается не только в многочисленных операциях и выдаче кредитов, но и в привлечении денежных средств на счета и вклады [8, с.102].

В условиях рыночной экономики выделяют два вида банков – коммерческие и центральные, которые, в свою очередь, относятся к разным уровням. Центральные банки находятся на высшем уровне, а коммерческие, соответственно, занимают нижний уровень. Отношения между центральным банком и коммерческим складываются на административных началах. Центральный банк практически не вступает в контакт с конечными потребителями банковских услуг [6, с.110]. В данной двухуровневой системе Центральный банк является денежно-кредитной организацией, стоящей во главе регулирования экономики, выполняет задачи главного расчетного центра, задачи по эмиссии денежной массы [4]. В свою очередь коммерческий банк в

данной двухуровневой системы является денежно-кредитной организацией, которая оказывает услуги и физическим и юридическим лицам, от качества взаимоотношений с которыми зависит их будущий доход [6, с. 112].

Банковскую деятельность в основном представляет собой совокупность банковских операций и банковских сделок. Банковские операции – операции, которые могут проводить только кредитные организации [7, с.75]. Банковские сделки – сделки, которые вправе кроме банка совершать и небанковские организации [7, с. 120].

Данная, на первый взгляд простая, но в тоже время достаточно сложная система в виду многочисленных факторов нуждается в государственном регулировании. В науке финансового права довольно часто данное регулирование именуется «финансово-правовым», поэтому в рамках данной статьи считаем возможным отождествление данных понятий. «Государственное регулирование банковской деятельности представляет собой нормотворческую и индивидуально-властную деятельность субъектов регулирования, которая направлена на создание кредитных организаций и упорядочение их деятельности и самой банковской системы в целом, обеспечение устойчивого правопорядка в сфере банковской деятельности и защиту участников данной деятельности», – утверждает В.Ю. Миронов [10, с.115]. В тоже время В.Ю. Миронов обращает внимание на двойственность правовой природы банковского регулирования[10, с. 116]. Одна сторона – регулирование банковской деятельности путем принятия органами государственной власти нормативных актов, другая – регулирование, осуществляемое Банком России как субъектом банковской системы от имени государства. Следовательно, банковская деятельность находится под государственным воздействием. Данное воздействие, по его мнению, выражается в:

- в нормативно-закрепленных правовых средствах и механизмах государственного регулирования банковской деятельности;

- в реализации исследуемого регулирования посредством двух процессов, независимых с одной стороны, а с другой – тесно взаимосвязанных: посредством нормотворческой деятельности со стороны органов государственной власти и со стороны Центрального Банка Российской Федерации как субъекта банковской системы, который обладает законодательно закрепленной независимостью от органов государственной власти и исключительными полномочиями в принятии решений [10, с.116].

Примечательно, что объектом государственного регулирования банковской деятельности являются как правила и нормы ведения операций и их характеристики, т.е. частных элементов банковской системы, так и банковской системы страны в целом. Следовательно, государственное регулирование банковской деятельности целесообразно рассматривать как правовое, уникальное явление, как специфическую систему правовых средств и механизмов регулирования, которые не свойственны другим сферам общественных отношений.

Б.З. Мильнер выделяет три формы государственного регулирования экономической жизни:

- утверждение единых норм деятельности хозяйствующих субъектов;
- установление определенных правовых режимов, соответствующим конкретным категориям хозяйствующих субъектов;
- использование индивидуальных административных актов управления [9, с.215].

Стоит отметить, что степень соотношения приведенных форм в сфере государственного регулирования непосредственно определяет степень вмешательства государства в какую-либо сферу экономических отношений, в нашем случае – в банковскую. Многими авторами признается необходимость

поиска наиболее подходящих способов участия государства в экономических процессах и их регулировании в соответствии с рыночными механизмами как важнейшая экономическая функция государства. Следовательно, создание необходимых условий для банковской деятельности и формировании банковской системы является одной из самых важных частей государственной экономической политики. В свою очередь, построение банковской системы является объектом особой защиты в виду социально-экономических потрясений с одной стороны, а с другой – общенациональной проблемой и государственной задачей. При этом большое значение приобретают вопросы государственного регулирования отдельных сфер общественно-экономических отношений и в первую очередь банковской деятельности, поскольку ни в упомянутом ФЗ «О Центральном Банке РФ», ни в ФЗ «О банках и банковской деятельности» не содержатся определения понятия «государственное регулирование банковской деятельности», однако, как нами выяснено, в науке данный вопрос рассматривается достаточно подробно.

Государство не вправе оставить без своего внимания и должного воздействия такую сферу финансовой и экономической деятельности, как банковскую деятельность. Поэтому принцип государственного регулирования является важнейшим в процессе организации и функционирования банковской системы. Банковская деятельность как основной элемент функционирования финансовой системы – объект наиболее жесткого регулирования со стороны государственных структур по сравнению с любой другой формой экономической деятельности.

Нельзя не обратить внимание на то, что в настоящее время правовой режим банковской и предпринимательской деятельности не позволяет в большинстве случаев оказывать прямое государственное воздействие в виду закрепленных законом правовых гарантий невмешательства государства в деятельность субъектов предпринимательской деятельности, т.е. существуют

определенные пределы регулирования. Например, абзац 3 статьи 9 Закона «О банках и банковской деятельности» гласит: «Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами» [3]. В абзаце 2 ст. 55 Закона «О Центральном банке РФ» закреплено: «Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами» [4]. Следовательно, ст. 9 Закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 55 Закона «О Центральном банке РФ» содержат один из принципов, который характеризует положение кредитных организаций – принцип свободы деятельности. Более того, данный принцип – частный случай закрепленного в ст. 8, 34 Конституции РФ [1] и 1,2, 9 ГК РФ [2] принципа свободы предпринимательской деятельности.

Вышеприведенный анализ правовых предписаний показывает, что в системе современной системе правового воздействия существуют законодательно закрепленные пределы государственного регулирования банковской деятельности, которые в свою очередь устанавливают пределы указанного регулирования, устанавливают объемы и цели регулирования, не позволяя при этом регулирующим органам выйти за пределы установленных законом компетенций.

Подводя итоги, следует констатировать, что банковская деятельность – деятельность, направленная на получение прибыли в процессе заключения сделок и осуществления банковских операций, имеющая сложную структуру и подлежащая обязательному государственному регулированию. В свою очередь, государственное регулирование исследуемой деятельности представляет собой совокупность действий субъектов регулирования, деятельность которых направлена на создание и упорядочение деятельности кредитных организаций и банковской системы в целом, на обеспечение устойчивого правового порядка

банковской деятельности, на защиту участников банковской деятельности. Государственное правовое регулирование банковской деятельности обеспечивается как Федеральным законодательством, так и нормативными актами ЦБ РФ, что иллюстрирует двойственную природу данного регулирования. Стоит отметить, что государственное регулирование имеет и ограничения: на законодательном уровне оформлено невмешательство государства в деятельность кредитных организаций.

Таким образом, финансово-правовому регулированию банковской деятельности объективно присуща публично-правовая форма. Она проявляется в нормативно - закрепленных финансово-правовых средствах регулирования, образующих правовой механизм государственного регулирования банковской деятельности. Финансово-правовое регулирование направлено на создание и упорядочение деятельности кредитных организаций как структурных элементов банковской системы. Объектами финансово-правового регулирования выступают статусные характеристики кредитных организаций, режимные требования к банковской деятельности, правила осуществления банковских операций. Публично-правовой механизм регулирования банковской деятельности предполагает обеспечение стабильности банковской системы, обеспечение стабильности национальной валюты, формирование единообразной и адекватной существующим экономическим отношениям системы расчетов и банковских услуг, а также защиту интересов вкладчиков кредитных организаций.

Библиографический список:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (действующая редакция) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 12.07.2020).

2. Гражданский кодекс РФ от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (действующая редакция) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 26.07.2020).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 26.07.2020).
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 29.07.2020).
5. Алексеев С.С. Общая теория права: учебник. М., 2008. – 487 с.
6. Банковское дело: учебник / под ред. д. э. н., проф. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2012. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 16.08.2020).
7. Большой юридический словарь / А.Я. Сухарев, В.Е. Крутских, А.Я.Сухарева. М., 2003. – 985 с.
8. Курбатов А.Я. Банковское право России. - 4-е изд. М., 2017. – 390 с.
9. Мильнер Б.З. Теория организации: учебник. М., 2019. – 325 с.
10. Миронов В.Ю. Государственное регулирование банковской деятельности (финансово-правовой аспект) // Ленинградский юридический журнал. 2018. № 3 (33). С. 110-126.

Оригинальность 83%