

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
КАФЕДРА ТРУДОВОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

**БАНКОВСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция
магистерской программы «Банковское право; Правовое регулирование инве-
стиционной деятельности» заочной формы обучения, группы 01001564
Кулбужева Али Гирихановича

Научный руководитель:
к.ю.н., доцент
Турагин В.Ю.

Рецензент:
заместитель управляющего
операционным офисом
«Белгородский»
ПАО "Росгосстрах Банк"
Злобина А.А.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1. Теоретические аспекты банковских правоотношений	9
1.1. Понятие банковских правоотношений.....	9
1.2. Субъекты и объекты банковских правоотношений.....	15
1.3. Проблемы развития банковских правоотношений в современных кризисных условиях	22
Глава 2. Особенности правоотношений, возникающих между различ- ными субъектами банковского права	32
2.1. Правоотношения, возникающие между коммерческими банками и их клиентами.....	32
2.2. Правоотношения, возникающие между коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций.....	40
2.3. Правоотношения, возникающие между Центральным банком Рос- сийской Федерации и коммерческими банками.....	43
Заключение	59
Список использованной литературы	63

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования напрямую связана со все возрастающей ролью банковских правоотношений в жизнедеятельности российского общества. Глубокие экономические и политические преобразования, связанные с переходом России к рыночной системе хозяйствования, развитию всех форм собственности, а так же интеграция нашей страны в мировую экономическую систему способствуют быстрому развитию банковских правоотношений. В свою очередь экономический кризис, вызванный санкциями против России и общей нестабильной политической обстановкой, еще более обострил тематику правовых отношений между банками, государством и клиентами.

Банковские правоотношения играют первостепенную роль не только в функционировании всей банковской системы, но и в развитии промышленности, сельского хозяйства, а также других отраслей экономики. Перед всеми коммерческими банками стоят две основные задачи: они должны привлекать частные сбережения и другие денежные капиталы, эффективно используя их, в том числе, и для развития экономики страны; кроме этого, они призваны оказывать всем субъектам гражданского оборота банковские услуги, гарантируя их доступность и качество. Выполнение данных задач является залогом эффективной реализации банковских правоотношений.

Система общественных отношений, складывающихся в банковской сфере, вполне закономерно вызывают интерес управленческих структур, органов государственной власти и местного самоуправления, предпринимателей и обычных граждан, поскольку именно этот вид отношений оказывает влияние и на отношения в бюджетной, налоговой, финансовой сфере, а также в сфере государственного кредитования.

Банковские правоотношения выступают важным инструментом реализации государственной политики. Поэтому необходимо знать природу и

сущность банковских правоотношений, разбираться в особенностях применения правовых норм, регулирующих эти отношения.

Кроме этого, актуальность исследования банковских правоотношений связана и с тем, что происходящие в настоящее время коренные преобразования в экономической и социальной сфере, обусловленные внедрением России в систему общих процессов мирового развития, требуют переосмысления и некоторых юридических норм, регулирующих данные отношения.

В качестве **объекта исследования** была выбрана совокупность общественных отношений, урегулированных нормами права, складывающихся в процессе взаимодействия участников банковской деятельности.

Предмет исследования составляют теоретические и прикладные особенности системы банковских правоотношений, существующей в Российской Федерации.

Цель данной работы состоит в детальном изучении понятия и содержания банковских правоотношений, их развития в современных кризисных условиях.

В соответствии с целью исследования в магистерской диссертации были поставлены следующие **задачи**:

1) проанализировать понятие банковских правоотношений, сформулировать авторское видение определения данного понятия;

2) рассмотреть систему субъектов, определить объекты банковских правоотношений;

3) исследовать проблемы развития банковских правоотношений в современных кризисных условиях;

4) теоретически осмыслить систему банковских правоотношений, включающую:

- правоотношения между коммерческими банками и их клиентами;
- правоотношения между коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций;

- правоотношения между Центральным банком Российской Федерации и коммерческими банками.

В качестве **гипотезы** исследования можно указать, что обобщение изучаемых материалов приводит к уяснению проблем банковских правоотношений в современной России, и как следствие, к выявлению их существенных особенностей.

Теоретическая основа исследования. Банковские правоотношения и их анализ были предметом рассмотрения в работах М.М.Агаркова, Д.Г.Алексеевой, А.Г.Братко, А.Ю.Викулина, Е.Ф.Жукова, О.И.Лаврушина, О.М.Олейник, Г.А.Тосуняна, Е.Г.Хоменко и других ученых.

Методологическая основа исследования. В процессе работы применялся общенаучный диалектический метод познания, а также следующие общие, специальные и частные методы исследования: формально-юридический, сравнительно-правовой, историко-сравнительный, системный, нормативный, логико-юридический, метод экспертных оценок.

Нормативную основу исследования образовали российские нормативные правовые акты, приоритетным в работе являлся анализ современного российского федерального законодательства.

Эмпирическую основу исследования составили монографии, учебники, научные статьи, в которых представлен анализ различных теоретических и практических аспектов, связанных с формированием и развитием банковских правоотношений в России.

Научная новизна работы обусловлена новыми подходами к осмыслению проблем современных российских банковских правоотношений. В магистерской диссертации осуществлено исследование имеющихся теоретических и практических результатов в данной области, сформулирован ряд авторских предложений по совершенствованию действующего российского законодательства. Автором проанализировано понятие «банковские правоотношения», сформулировано авторское видение его определения; рассмот-

рена система субъектов и объектов банковских правоотношений; исследованы проблемы развития банковских правоотношений в современных кризисных условиях; осмыслена система банковских правоотношений.

На защиту выносятся следующие **положения и выводы**:

1. На основе имеющихся концепций понимания банковских правоотношений автор пришел к выводу о том, что банковские правоотношения - это урегулированные нормами права общественные отношения, складывающиеся в процессе взаимодействия Центрального банка Российской Федерации, коммерческих банков и иных субъектов, направленные на осуществление банковской деятельности.

2. Банковская деятельность выступает комплексным объектом банковских правоотношений, при этом её дефиниции в действующих нормативных правовых актах не содержится. По мнению автора, данный пробел нуждается в устранении, а статья 2 «Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности» Федерального закона «О банках и банковской деятельности» необходимо дополнить следующим определением понятия «банковская деятельность»: банковская деятельность – это деятельность субъектов банковских правоотношений, направленная на совершение банковских операций и заключение банковских сделок.

3. Система банковских правоотношений в Российской Федерации состоит из нескольких групп. Первая группа – это правоотношения, возникающие между коммерческими банками и их клиентами: кредитные отношения, то есть отношения, возникающие вследствие заключения между банком и клиентом кредитного договора; отношения, вытекающие из договора банковского вклада; отношения по договору банковского счета; расчетные правоотношения в части исполнения банком обязательств перед клиентом; правоотношения, связанные с контролем коммерческого банка за исполнением клиентом своих обязательств. Вторая группа – это правоотношения

возникающие между коммерческими банками и Центральным банком Российской Федерации. Они основаны на правотворческих, а также контрольных и надзорных полномочиях ЦБ РФ. Третья группа – это правоотношения возникающие между коммерческими банками. К ним относятся прежде всего, корреспондентские правоотношения.

4. Существующие проблемы современных банковских правоотношений связаны, прежде всего, с отсутствием необходимого правового регулирования продолжающегося процесса оттока капитала; неэффективным контролем Центрального банка Российской Федерации за распоряжением коммерческими банками государственными средствами, выделенными им для поддержки в период кризиса; с незаконным обналичиванием денежных средств в банковской сфере. В этой связи, автором предлагается комплекс мер, направленных на совершенствование банковских правоотношений в Российской Федерации:

- укрепление механизмов координации усилий и обмена информацией между ведомствами, отвечающим за поддержание финансовой стабильности, в отношении ситуаций, связанных с участием банков в процессах оттока капитала за рубеж и незаконным обналичиванием денежных средств;

- усиление контроля за распоряжением коммерческими банками государственными средствами;

- совершенствование механизмов возмещения по банковским вкладам и банковским счетам;

- модернизация системы правовой защиты субъектов, занимающихся урегулированием процессов, связанных с несостоятельностью коммерческих банков;

- совершенствование механизмов взаимодействия различных ведомств при выявлении проблемных банков и урегулировании их несостоятельности.

5. Для официального закрепления сформулированных мер, направленных на совершенствование банковских правоотношений в Российской Фе-

дерации, автором вносится предложение о необходимости разработки и принятия Федерального закона «О мерах по обеспечению эффективности функционирования банковской системы Российской Федерации».

Теоретическая значимость исследования. Теоретическая значимость данной работы состоит в авторском анализе краеугольных положений банковского права, связанных с общественными отношениями, урегулированными правовыми нормами. Важным является исследование различных концепций понимания банковских правоотношений, системы субъектов и объектов банковских правоотношений. Значимым является анализ проблем развития банковских правоотношений в современных кризисных условиях.

Практическая значимость исследования состоит, прежде всего, в комплексе авторских рекомендаций и выводов, направленных на совершенствование действующего банковского законодательства, что открывает возможности для проведения дальнейших теоретико-прикладных исследований в русле данной тематики.

Апробация результатов исследования. Некоторые положения и выводы диссертационного исследования были изложены в двух опубликованных автором научных статьях.

Помимо этого, результаты работы использованы при прохождении научно-исследовательской и педагогической практики в Юридическом институте НИУ «БелГУ» в 2017 году.

Структура работы. Магистерская диссертация состоит из введения, двух глав, которые включают шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

1.1. Понятие банковских правоотношений

В российском банковском праве существует несколько точек зрения на определение понятия «банковские правоотношения». Например, с одной позиции, банковские правоотношения это «урегулированные нормами банковского права общественные отношения между субъектами банковского права». ¹ С другой точки зрения, банковские правоотношения это юридические отношения между субъектами банковского права, основным содержанием которых являются права и обязанности возникающие по поводу соблюдения, исполнения, использования и применения установленного законами и нормативными актами Центрального банка России порядка проведения банковских операций и сделок. ²

Значение любого правоотношения состоит в том, что юридические и физические лица, различные организации в процессе своей практической деятельности сравнивают и оценивают свое фактическое поведение и поведение других участников в конкретном отношении с тем каким должно быть поведение в соответствии с требованиями нормативного акта.

Например, между Банком России и кредитной организацией существует правовое отношение по соблюдению последней установленных для нее нормативов. Фактически могут быть некоторые отклонения от установленных для данного правоотношения модели финансовой деятельности - вопрос только в степени несоответствия. Но правоотношением должно считаться не фактическое отношение, которое содержит отклонения, а

¹ Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. - М., 2016. – С.18.

² Ефимова Л.Г. Банковское право. – М., 2016. – С.23.

юридическое, то есть такое, каким он должно быть в данной ситуации. Такой подход всегда позволяет сравнивать юридическое и фактическое отношения между субъектами, не смешивая одно с другим.

Банковское правоотношение - это правовая форма фактического банковского отношения. Поэтому понятие правоотношения включает только то, что является правовым. Каких-то неправовых (фактических) элементов содержания самого правоотношения быть не должно. Правовое и фактическое общественные отношения - это взаимосвязанные, но не совпадающие понятия.

Банковское правоотношение - это юридическая связь между субъектами, оно предусмотрено нормой банковского права поэтому его волевое содержание строится в соответствии методом правового регулирования банковского права - методом властного приказа. Это вертикальное правоотношение.

Правоотношение между кредитной организацией и Банком России возникает с момента её регистрации и прекращается исключением соответствующей записи в Книге государственного реестра кредитных организаций.

В промежутке между этими точками отсчет могут происходить и, как правило, происходят многочисленные изменения банковских правоотношений, связанные с получением различных лицензий внесением изменений в учредительные документы, согласованием руководителей кредитной организации, её реорганизацией, преобразованием. Такие правоотношения являются статусными.¹ В них реализуется статус кредитной организации. Однако кредитная организация имеет не только статус, правовое положение, которые, как известно, с временем изменяются, но и функции.

¹ Голубев С.А. Правовое регулирование государственного управления банковской системой в Российской Федерации. - М., 2015. - С.46.

Функции кредитной организации - это основные направления её банковской деятельности. Они осуществляются посредством банковских операций и сделок. В процессе осуществления банковских операций и сделок между кредитной организацией, вкладчиками, кредиторами и всеми другими лицами, которые пользуются банковскими услугами возникают гражданско-правовые отношения. Гражданско-правовые отношения регулируют только ту часть банковской деятельности, которая является объектом гражданского права.

Порядок проведения банковских операций и сделок регулируется правилами установленными банковскими законами и Банком России. Этот порядок является частью объекта банковского права. Кредитная организация обязана подчиняться правилам, которые установлены для проведения банковских операций и сделок. Выполнение требований, установленных этими правилами, порождает операционные банковские правоотношения между кредитной организацией и Банком России.

Операционное банковское правоотношение между Банком России и кредитной организацией конструируется по вертикали. Но банковская деятельность единая, поэтому гражданско-правовые и банковские правоотношения тесно взаимосвязаны. Это означает, что каждому гражданско-правовому отношению между кредитной организацией и клиентом, в том числе и вкладчиком (горизонтальное правоотношение), соответствует банковское правоотношение между Банком России и кредитной организацией (вертикальное правоотношение).

В юридической литературе, на наш взгляд, понятие банковского правоотношения определяется слишком широко. Объем понятия во многом зависит от того, как понимается структура правоотношения. Некоторые авторы считают что банковское правоотношение имеет комплексный характер что оно регулируется нормами и публичного и частного права. В частности О.М. Олейник пишет, что "банковские правоотношения - это урегулиро-

ванные частыми и публичным нормами права общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций, реализующих свой специфический правовой статус и использующих деньги и иные финансовые средства как средства обращения, сбережения и товар"¹. При таком понимании банковского правоотношения оно мало чем отличается от гражданского правоотношения. О.М. Олейник все банковские правоотношения классифицирует по их субъектному составу на следующие виды: "а) между банками и клиентами; б) между двумя коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций; в) между ЦБ РФ и банками; г) между банками по поводу создания союзов; д) между ЦБ РФ и правительством; е) между ЦБ РФ и высшими органами представительной власти. Кроме того, О.М. Олейник классифицирует банковские правоотношения в зависимости от характера банковских операций, а также от их содержания".²

На наш взгляд, субъектный состав банковского правоотношения включает только правоотношения между коммерческими банками и их клиентами, между коммерческими банками и Банком России, а также между самими коммерческими банками.

Любые правоотношения, и банковские в этом отношении не являются исключением, возникают, изменяются и прекращаются в силу юридических фактов. Юридические факты делятся на события (независящие от воли сторон обстоятельства) и действия совершенные по воле сторон. В соответствии со ст. 8 Гражданского кодекса Российской Федерации гражданские права и обязанности возникают из оснований, предусмотренных законом и иными правовыми актами, а также из действий граждан и юридических лиц, которые хотя и не предусмотрены законом или такими актами, но в силу общих начал и смысла гражданского законодательства порождают граждан-

¹ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – Москва: Юрист, 2008. – С.39.

² Олейник О.М. Указ. раб. – С.40.

ские права и обязанности. соответствии с этим гражданские права обязанности возникают:

1) из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя не предусмотренных законом, но не противоречащих ему;

1.1) из решений собраний в случаях предусмотренных законом;¹

2) из актов государственных органов и органов местного самоуправления, которые предусмотрен законом в качестве основания возникновения гражданских прав и обязанностей;

3) из судебного решения, установившего гражданские права и обязанности;

4) в результате приобретения имущества по основаниям, допускаемым законом;

5) в результате создания произведений науки литературы, искусства, изобретений и иных результатов интеллектуальной деятельности;

б) вследствие причинения вреда другому лицу;

7) вследствие неосновательного обогащения;

8) вследствие иных действий граждан юридических лиц;

9) вследствие событий, с которыми закон или иной правовой акт связывает наступление гражданско-правовых последствий.

Все эти основания могут также применяться и в банковском праве.

Помимо всего прочего, банковские правоотношения могут быть классифицированы в зависимости от характера банковских операций, т.е. выделяются правоотношения, опосредующие:

¹ П. 1.1 введен Федеральным законом от 30.12.2012 г. № 302-ФЗ "О внесении изменений в главы 1, 2, 3 и 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" // Российская газета, № 3, 11.01.2013.

а) пассивные банковские операции в которых банк выступает должником - институт банковского вклада, банковского счета, выпуск ценных бумаг;

б) активные банковские операции, в которых банк участвует как кредитор - кредитные договоры и договоры об уступке денежного требования;

в) посреднические банковские операции - расчетные правоотношения;

г) вспомогательные банковские операции - правоотношения по поводу оказания информационных и иных услуг.

В зависимости от содержания правоотношения могут быть классифицированы следующим образом:

а) имущественные, связанные с денежными средствами как вид имущества;

б) неимущественные, связанные с обеспечением режим банковской тайны, использованием тех или иных наименований, защитой деловой репутации банка, присвоение рейтинга и др.;

в) организационные, связанные построением внутренней организационной структуры самого банка и банковской системы в целом.

Кроме этого, основаниями возникновения банковских правоотношений могут выступать следующие:

а) норма закона, например, при реализации кредитно-денежной политики государства или формировании обязательных резервов;

б) административный акт, например выдача лицензии или её отзыв;

в) договор или односторонняя сделка;

г) причинение вреда (является спорным и нуждается в дополнительном обосновании).

В заключение, на основании изложенного, можно сформулировать следующее определение ключевого понятия: *банковские правоотношения* - это урегулированные нормами права общественные отношения складывающиеся в процессе взаимодействия Центрального банка Российской Федерации

ции, коммерческих банков и иных субъектов, направленные на осуществление банковской деятельности.

1.2. Субъекты и объекты банковских правоотношений

Банковская деятельность регулируется преимущественно нормами гражданского и банковского права. Некоторые основополагающие отношения между Центральным банком России и органами государственной власти регулируются Конституцией Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации, кредитные организации и их клиенты - это основные *субъекты* банковских правоотношений. В некоторых случаях субъектами правоотношений являются различные государственные органы, взаимодействующие с ЦБ РФ и кредитными организациями, также участники кредитных организаций (создание, реорганизация, финансовое оздоровление, прекращение и ликвидация кредитной организации). При этом отметим, что возмездие клиента (вкладчика) традиционно сводится только к тому, что непосредственно связано с заключением гражданско-правового договора банковского вклада или договора банковского счета. Однако, необходимо помнить, что кроме этого при осуществлении банковских операций кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. За введение физически и юридических лиц в заблуждение путем непредоставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с федеральными законами.

На этот счет имеется нормативный акт Банка России, устанавливающий перечень информации, которая должна предоставляться кредитной организацией по требованию вкладчика.¹ Указание Банка России от 20.01.2009 г. № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных групп) предусматривает, что банк в местах своей работы по приему и выдаче средств предоставляет физическим лицам для общего обозрения по банку следующую информацию: а) копии лицензий Банка России на осуществление банковских операций, а также адрес; б) отчет о прибылях и убытках; в) агрегированный балансовый отчет; г) агрегированный отчет о прибылях и убытках; д) аудиторское заключение с указанием названия аудиторской фирмы и номера лицензии Банка России на осуществление аудиторской деятельности.

В случае составления положительного аудиторского заключения в его итоговой части делается запись: «Проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета. Достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках подтверждена». Аудиторская фирма (аудитор) заверяет свое заключение печатью и подписью руководителя фирмы (уполномоченного лица) каждый лист форм указанной бухгалтерской отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках кредитной организации). Отчетность, составленная для публикации, сопровождается аналогичной записью, которая заверяется печатью и подписью руководителя фирмы (уполномоченного лица).

¹ Указание Банка России от 20.01.2009 г. № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных групп)" // Вестник Банка России, № 14, 26.02.2009.

В случае составления положительного заключения с оговорками в его итоговой части делается запись: «Проверенная годовая бухгалтерская отчетность с учетом внесенных изменений в всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета».¹

При наличии существенных нарушений по любому вопросу, входящему в состав аудиторской проверки, не позволяющих дать ни положительное ни положительное с оговорками заключение, аудиторская фирма (аудитор) готовит отрицательное заключение. Отсутствию печати и подписи аудитора свидетельствует о не подтверждении достоверности представленной аудитором отчетности. По завершении аудиторской проверки, проведенной аудиторской фирмой (аудитором), аудиторское заключение в целом подписывается руководителем фирмы или уполномоченным им лицом, заверяется печатью аудиторской фирмы и датируется (п. 3.1.5 Указания Банка России от 20.01.2009 г. № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп"²).

Кроме того, банки вправе представлять отчеты о прибылях и убытках а также аудиторское заключение за период внутри текущего года. Установлены также срок обновления информации. Предусматривается также, что кредитные организации вправе раскрывать информацию о своей деятельности через страницу Банка России в сети Интернет, а также иными спосо-

¹ См.: Федеральный закон от 30.12.2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.01.2009, N 1. Ст. 15.

² Указание Банка России от 20.01.2009 г. N 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" // Вестник Банка России, N 14, 26.02.2009.

бами, обеспечивающими доступность информации неограниченному кругу лиц.

Банк России при получении от кредитной организации письма, содержащего согласие на раскрытие информации, размещает её на странице Банка России в сети Интернет. В случае невыполнения банками требований по предоставлению требуемой информации к ним применяются меры воздействия в соответствии со ст. 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)»¹.

Теперь допустим, что какое-либо требование Указания ЦБ РФ "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп" нарушено, и вкладчик обращается с жалобой в Банк России. Какие правоотношения возникают в этом случае между Банком России и кредитной организацией? Обязан ли Банк России разрешить спор между вкладчиком и кредитной организацией?

Согласно п. 2 ст. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации «защита гражданских прав в административном порядке осуществляется лишь в случаях, предусмотренных законом. Решение, принятое в административном порядке, может быть оспорено в суде».

Отметим, что Центральный банк России не наделен правом осуществлять защиту гражданских прав в административном порядке. Его нормативные акты не являются нормативными актами административного права. Следовательно обращение вкладчика с жалобой в Банк России никаких административно-правовых отношений не порождает. Если допустить что по поступившей жалобе Банк России назначит проверку с целью защитить прав конкретного вкладчика, то в этом случае он должен будет взять письменное объяснение по данному факту от кредитной организации. Но если

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г., № 28. Ст. 2790.

Банк России отберет письменное объяснение, то в таком случае возникнет юридическое дело и он должен будет решить спор между кредитной организацией и вкладчиком по конкретному делу. Однако попытка решения такого спора могла бы означать, что Банк России нарушает требования п. 2 ст. 11 Гражданского кодекса Российской Федерации, где говорится, что защита гражданских прав в административном порядке осуществляется лишь в случаях, предусмотренных законом. Значит ли это, что Банк России должен оставить без внимания жалобу вкладчика и порекомендовать ему обратиться в суд?

Думается, что Банк России обязан лишь дать ответ вкладчику о том, что такого рода споры решаются в судебном порядке. Но, поскольку Банк России ответствен за банковский надзор, то, стало быть, он обязан проверить поступившую жалобу на предмет выполнения кредитной организацией требований Указания Банка России. Поводом к возникновению надзорного правоотношения такого рода случаев является жалоба вкладчика, но правоотношение возникает не между Банком России и обратившимся к нему вкладчиком, а между Банком России и проверяемой им в порядке надзора кредитной организацией.

Исследуя субъекты банковских правоотношений, нельзя не остановиться на субъективных правах и обязанностях.

Субъективное право - это право, которое принадлежит субъекту как участнику правоотношения.

Субъективное право включает три правомочия:

- а) право на собственные действия;
- б) право потребовать от другой стороны в правоотношении исполнения ею обязанностей;
- в) право на защиту своего нарушенного субъективного права.

В банковском правоотношении каждая из сторон имеет свои права и обязанности.

Банк России имеет право потребовать от кредитной организации, чтобы кредитная организация проводила конкретную банковскую операцию в соответствии с требованиями банковских законов и, кроме того в соответствии с банковскими правилами, установленным Банком России. Кредитная организация обязана выполнять все требования Банка России, проводить операции должны образом (делать соответствующие проводки в бухгалтерском учете, правильно оформлять бухгалтерские документы, нарушат при этом экономические нормативы и т. д.).

С другой стороны, и кредитная организация имеет право ходатайствовать от Банка России предоставления необходимой ей банковской информации соблюдения им предусмотренной законом конфиденциальности, потребовать чтобы Банк России предъявлял к ней только те требования, которые предусмотрены банковскими законами и банковскими правилами. Если Банк России нарушит её права, кредитная организация имеет право обратиться за защитой в арбитражный суд.

В литературе отмечается, что *объекты* банковских правоотношений – это банковская деятельность, возникающие в связи с ней общественные отношения, содержанием которых является банковская операция или банковская сделка¹.

Банковские операции и банковские сделки проводятся кредитной организацией в целях оказания банковских услуг и получения прибыли, которые, в свою очередь, могут рассматриваться как часть банковской деятельности. Однако этим банковская деятельность не исчерпывается. Она может быть объектом других правоотношений, таких, например, как гражданско-правовые, финансовые или налоговые.

Разграничение правоотношений имеет важное значение для определения характера прав, обязанностей и ответственности участников соответ-

¹ Андрушин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. - М., 2016. – С.49.

ствующих правоотношений. Банковская деятельность - это общий объект для всего комплекса правоотношений, которые с ней так или иначе связаны. Но в этом общем объекте есть такие элементы, которые становятся объектами конкретных отраслевых правоотношений.

Например, объекты банковского правоотношения и налогового правоотношения тесно связаны между собой, но по своей природе они различны. И эти различия в значительной степени обусловлены предметом правового регулирования в банковском праве и спецификой объекта банковских правоотношений.

В налоговом праве применяются административно-правовой метод регулирования санкции административного права. В банковском праве применяются совершенно другие санкции¹.

Отметим, что четкого определения банковской деятельности в нормативных актах не содержится. В статье 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» закреплено, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России. При этом ни в одном из перечисленных актов не указано, что же такое банковская деятельность. На практике это, безусловно, вызывает определенные трудности. В этой связи, считаю, что данному вопросу нуждается в устранении и в статье 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» необходимо ввести четкое определение понятия «банковская деятельность». На наш взгляд, банковская деятельность – это деятельность субъектов банковских правоотношений, направленная на совершение банковских операций и заключение банковских сделок.

¹ См.: Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика. Учебное пособие. – М., 2009. – С.35-37.

В заключение отметим, что круг субъектов и понимание объектов банковских правоотношений нельзя признать устоявшимися и четко определенными. Скорее, они находятся на стадии формирования, что свидетельствует о развитии банковского права как комплексной отрасли права.

1.3. Проблемы развития банковских правоотношений в современных кризисных условиях

Развитие банковских правоотношений современной России определяют два взаимосвязанных процесса: последствия экономического кризиса и необходимая модернизация банковской системы.

Сегодня уже никто не подвергает сомнению тот факт, что мировая финансовая система только-только выходит из затяжного кризиса. Это признают и политики, и экономисты, причем на самом высоком уровне - на встречах лидеров ведущих стран, в МВФ, и во Всемирном банке. Для руководителей центральных банков и министров финансов крупнейших мировых держав вопросы поддержания стабильности национальных финансовых, и в первую очередь банковских систем, сегодня являются острой "головной болью". Активно обсуждается вопрос, что необходимо предпринять для того, чтобы ускорить "выздоровление" мировой финансовой системы? Для России это особенно актуально в свете имеющихся санкций, затронувших самые разные сегменты отечественной экономики.

Отметим, что глобализация финансовых рынков, которая является сегодня объективным процессом, несет за собой не только новые возможности, но и порождает новые риски. Один из таких рисков - риск распространения банковских кризисов, даже достаточно локальных, на банковские системы других стран. Например, в ЕС серьезно озабочены тем, как обеспечить скоординированные действия финансовых властей разных стран в случае, если банкротство будет угрожать банку, имеющему раз-

ветвленную филиальную сеть на территории Европейского сообщества. Тема трансграничных банкротств стал предметом научных и практических конференций исследований, проводимых в настоящее время как национальными, так и международными органами организациями.

Многочисленные проблемы, которые высветились в ход потрясений на финансовых рынках, заставили правительства и международны организации искать пути предотвращения будущих кризисов. Они осознают, что должны быть выработаны правовые механизмы, позволяющие справляться как с разорением отдельных банков так и с системными кризисами, эти механизмы должны обеспечивать сохранение ключевы функций, выполняемых банковской системой, а также адекватную защиту рядовых клиентов банков. Названны задачи взаимосвязаны - лишившись нормального банковског обслуживания или не имея уверенности защищенности сбережений, вкладчики просто перестанут доверят банкам свои деньги и расчетные операции. А это, в свою очередь, привеле к тому, что банки, лишившись значительны потоков ликвидности, начнут испытывать проблемы со своими финансам и чаще разоряться.

О том, что острота проблемы реальна можно судить по прошлым банковским кризисам происходившим в разных регионах мира Юго-Восточной Азии, Латинской Америке, да почти во всех развитых странах. Примечательно что в большинстве случаев властям приходилос прибегать к чрезвычайным мерам, выходявшим з рамки их обычного законодательства. Можн сослаться на слова Председателя Центрального банк Швеции Стефана Ингвеса, который, выступая в мае 2016 г. н Международной конференции по несостоятельности и реструктуризации сказал, что, «когда дело касается исключительны обстоятельств, когда возникает угроза платежной систем и стабильности финансовой системы, общим знаменателе разных кризисов, как представляется, является то что власти признают невозможным полагаться н обычные правила. Вместо этого применяются спе-

циальные нормы или специально кризисное законодательство».¹ О каких же норма и мерах идет речь? Прежде всего, о тех, которые защищают вкладчиков - потенциальных избирателей, о которых часто зависит судьба правительства или даже государства в целом. Примеры можно найти почти везде.

Полные гарантии по вкладам (а иногда по всем обязательствам банков) вводились для предотвращения кризиса в Таиланде, Мексике, Японии, Корее и ряде других стран. В отдельных случаях государства национализировали банк или оказывали им финансовую помощь, чтобы гарантировать выполнение их обязательств перед вкладчиками и обеспечить поддержание банковской системы "на плаву". Последними примерами такого рода "нестандартного" подхода являются широко известные случаи с ипотечным банком Northern Rock, который в итоге был национализирован, и инвестиционным банком Bear Stearns в США, сделка по покупке которого была осуществлена при финансовой поддержке государства². Ранее подобные решения принимались в Франции (Credit Lyonnais - 1998 г.), Италии (Banco di Napoli - 1999 г. и других странах, включая Россию (опыта Агентства по реструктуризации кредитных организаций – АРКО).³

Если говорить о том, какой степени Россия участвует в происходящем во многих странах мир процессе пересмотра существующих механизмов поддержания финансовой стабильности и что нам нужно менять в нашей практике, то можно выделить следующие направления:

- дальнейшее укрепление механизмов банковского надзора, в том числе за практикой управления ликвидностью и рисками в банках;

¹ См.: http://www.fsa.gov.uk/pubs/cp/jointcp_stability.pdf.

² Гринспэн Алан. Финансовый кризис: Оставить рынкам свободу // Ведомости. 06.08.2008 г.

³ Турбанов А.В. Банковская система Российской Федерации: проблемы реструктуризации // Деньги и кредит. 2009. N 2; Турбанов А.В. Реструктуризация банковской системы: цели, инструменты, результаты // Банковское дело. 2010. N 8.

- усовершенствование правовых механизмов, используемых Банком России для поддержания ликвидности банковской системы, в том числе при кризисных ситуациях;

- повышение требований к составу и качеству информации, которую должны раскрывать банки;

- расширение круга инструментов, применяемых при работе с проблемными банками, в том числе при угрозе системного кризиса или появлении проблем у крупных системно значимых банков;

- усовершенствование системы страхования вкладов.

Отметим, что в русле данных направлений в России был принят "антикризисный" пакет федеральных законов. И как уже видно, принятые законодательные нормы помогли финансовой системе Российской Федерации выстоять под натиском кризисных явлений.

Пакет состоит из четырех Федеральных законов, подписанных Президентом РФ 13 октября 2008 года:

- Федеральный закон 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"¹;

- Федеральный закон N 171-ФЗ "О внесении изменения в статью 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"²;

- Федеральный закон 174-ФЗ "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Рос-

¹ Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 октября 2008 г., № 42. Ст. 4698.

² Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 171-ФЗ «О внесении изменения в статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 октября 2008 г., № 42. Ст. 4696.

сийской Федерации" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации"¹;

- Федеральный закон N 172-ФЗ "О внесении изменения статью 174 части второй Налогового кодекс Российской Федерации"².

Так, согласно Закону N 173-Ф Банк России теперь может компенсировать кредитным организация убытки, возникшие у них по сделка с другими кредитными организациями, у которы была отозвана лицензия. Чтобы получить соответствующу компенсацию, "пострадавшей" организации следует заключить Банком России специальное соглашение.

Кроме того, Банк России теперь уполномоче предоставлять кредиты без обеспечения на сро не более шести месяцев российским кредитны организациям, имеющим рейтинг не ниже установленног уровня. Порядок и условия предоставления таки кредитов, а также требования к кредитны организациям и их рейтингу будут устанавливаться Советом директоров Банка России.

Внешэкономбанк, в свою очередь, получил право:

- предоставлять организациям кредиты (займы) в иностранно валюте для погашения и (или) обслуживания кредитов (займов);
- приобретать права требования иностранных кредиторов к этим организациям п обязательствам, возникшим;
- совершать в этих целях иные операции.

Требования к заемщикам, а такж порядок и условия предоставления кредитов долже установить наблюдательный совет Внешэкономбанка. Конечно, Внешэкономбан будет реализовывать все эти операции н за свой

¹ Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 октября 2008 г., № 42. Ст. 4699.

² Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 172-ФЗ «О внесении изменения в статью 174 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 октября 2008 г., № 42. Ст. 4699.

счет - Банк России разместит в его фонде депозиты на общую сумму не более 50 млрд долларов США сроком на 1 год.

Однако речь идет в данных закона не только о кредитных организациях но и о простых гражданах-вкладчиках. Предельный размер страхового возмещения сейчас составляет 1,4 млн. рублей, причем вклад должен быть возмещен в рамках данной суммы в полном объеме.

Важные изменения в связи с мировым финансовым кризисом были внесены и в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,¹ а также Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».²

Необходимо отметить и злободневный характер мер, закрепленных в Федеральном законе от 27.10.2008 г. N 175-ФЗ "дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года".³ Кроме этого, в 2009 году были приняты еще два закона: Федеральный закон от 03.06.2009 г. N 102-ФЗ "Об отчете Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отрасли экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики"⁴ Федераль-

¹ Федеральный закон от 30.12.2008 г., № 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 января 2009 г., № 1. Ст. 25.

² Федеральный закон от 30.12.2008 г., № 315-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 января 2009 г., № 1. Ст. 23.

³ Федеральный закон от 27.10.2008 г. N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" // Собрание законодательства РФ, 03.11.2008, N 44, ст. 4981.

⁴ Федеральный закон от 03.06.2009 г. N 102-ФЗ "Об отчете Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики" // Собрание законодательства Российской Федерации от 08 июня 2009 г., № 23. Ст. 2757.

ный закон от 18.07.2009 г. 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков".¹

В последнее время также были приняты важные нормативные акты, направленные на защиту отечественной банковской системы от кризисных явлений:

- Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»²;

- Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»³;

- Федеральный закон от 01.05.2017 г. № 92-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"⁴.

Однако, даже несмотря на эти своевременные действия федеральной власти, в реализации банковских правоотношений еще остались существенные проблемы. Они связаны, прежде всего, с недостаточным правовым регулированием продолжающегося процесса оттока капитала а также с неэффективным контролем за распоряжением коммерческими банками государственными средствами, выделенными и для поддержки в период кризиса.

¹ Федеральный закон от 18.07.2009 г. N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 июля 2009 г., № 29. Ст. 3618.

² Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе" // Собрание законодательства РФ, 04.07.2011, N 27, ст. 3872.

³ Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» // Собрание законодательства РФ, 27.07.2011, N 28, ст. 4123.

⁴ Федеральный закон от 01.05.2017 г. № 92-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ, 01.05.2017, N 18, ст. 2669.

Кроме этого, важной проблемой остается незаконное обналичивание денежных средств. К примеру, совсем недавно МВД России раскрыло преступную сеть, в которой были задействованы несколько коммерческих банков. Преступная группа ежемесячно обналичивала более 2 млрд. рублей.¹

Сравнивая существующую в России систему мер надзорного реагирования предупреждения банкротств банков с передовой мировой практикой, можно признать, что, с одной стороны, она ей соответствует - государство проводит политику "очищения" банковской системы от нежизнеспособных и нарушающих законодательство банков, в отношении банков применяется особый режим несостоятельности (и её предупреждения), при разорении банков акционеры несут наибольшие потери (поскольку стоят последними в очереди - после кредиторов).

С другой стороны, можно видеть, что в мире все больше внимания уделяют тому, чтобы государство имело в своем распоряжении механизмы, максимально сохраняющие банковские функции. Это признается особенно необходимыми при возникновении угроз непрерывному функционированию систем платежей, стабильности финансовой системы и интереса экономики в целом. В России же официально предусмотрен только один механизм - ликвидация (банкротство) банка и выплата возмещения по вкладам - метод, в наименьшей степени позволяющий сохранить банковские функции и наиболее болезненный для клиентов банков.

Два других метода, носящие более конструктивный характер, используются редко, и на официальном уровне даже не рассматривается вопрос об их законодательном закреплении. Это метод организации сделок по передаче активов (купле-продаже) и обязательств "больного" банка "здоровому" и метод предоставления финансовой помощи банку без его закрытия.

¹ <http://www.audit-it.ru/news/finance/269869.html>

Беспокоит, что понятие "contingency planning" (планирование действий при чрезвычайных ситуациях) у нас в этой области как-то не прижилось. Речь идет о том, что начинать планировать действия надо задолго до того, как возникла реальная необходимость действовать. Учитывая, что «система страхования депозитов может справиться только с ограниченным числом одновременно происходящих разорений банков, а урегулирование системного банковского кризиса требует, чтобы все участники системы обеспечения финансовой стабильности эффективно работали вместе»¹, одной из задач, которые нам нужно решать, должна стать разработка комплексного плана действий, направленного на поддержание стабильности функционирования банковской системы именно при "чрезвычайных" ситуациях. При разработке такого плана скорее всего, выявятся и "узкие места" в нашем законодательстве и банковском регулировании, которые необходимо будет устранить.

В качестве перспективных направлений дальнейшего развития банковских правоотношений можно назвать следующие:

- укрепление механизмов координации усилий и обмена информацией между ведомствами, отвечающими за поддержание финансовой стабильности в отношении ситуаций, связанных с участием банков в процессах оттока капитала за рубеж, а также с незаконным обналичиванием денежных средств;

- усиление контроля за распоряжением коммерческими банками государственными средствами;

- совершенствование механизмов возмещения по банковским вкладам и банковским счетам в экстренных ситуациях;

¹ Ключевые принципы эффективных систем страхования депозитов (русскоязычная версия). Международная ассоциация страховщиков депозитов - IADI. 28 февраля 2016 г. // www.iadi.org

- разработка и внедрение систем дифференцированных взносов банков в Агентство по страхованию вкладов с учетом рисков, накладываемых на систему каждым банком-участником;

- совершенствование (а скорее, создание) систем правовой защиты работников, занимающихся урегулированием несостоятельности банков;

- расширение перечня методов урегулирования несостоятельности банков, включая финансовое оздоровление банков, также усовершенствование механизмов взаимодействия ведомств при выявлении проблемных банков и урегулировании и несостоятельности;

В связи с этим неотложной становится разработка конкретных правовых мер по реализации указанных принципов. Эти меры разного уровня сложности. Большая часть из них требует принятия новых законодательных норм. Важно, чтобы они стали существенным элементом полноправного участия нашей страны в реализации усилий мирового сообщества, направленных на укрепление стабильности глобальной финансовой системы, и при этом способствовали укреплению нашей национальной финансовой системы и системы защиты банковских вкладчиков.

В заключение отметим, что для укрепления и развития банковских правоотношений Российской Федерации необходимы разработка и принятие отдельного Федерального закона «О мерах по обеспечению эффективности функционирования банковской системы Российской Федерации» который может быть логическим продолжением ранее принятого Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 3 декабря 2014 года», срок действия которого истек. При этом, в новом законе должен быть существенно расширен предмет правового регулирования.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПРАВООТНОШЕНИЙ, ВОЗНИКАЮЩИХ МЕЖДУ РАЗЛИЧНЫМИ СУБЪЕКТАМИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

2.1. Правоотношения между коммерческими банками и их клиентами

Говоря о системе банковских правоотношений, следуе для начала определить какую классификацию предпочтительне в этом случае использовать. Банковские правоотношения могут быть разделен на отдельные группы в зависимости о субъектного состава, и, как нам кажется, данная классификация являетс наиболее удобной.

Итак, остановимся более подробно на каждой группе системы банковских правоотношений:

К правоотношениям, возникающим между банками клиентами, прежде всего, относятся:

1. Кредитные отношения, то есть отношения, возникающие вследствие заключения между банком и клиентом кредитного договора.

Гражданский кодекс РФ в статье 819 дает нормативное определени кредитного договора и распространяет на отношени по кредитному договору действие правил Г РФ о договоре займа, если иное н предусмотрено специальными нормами ГК РФ кредитном договоре и не вытекает и существа кредитного договора. Так, по кредитному договору банк ил иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размер и на условиях, предусмотренных договором, заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумм и уплатить проценты на нее.

Отличием кредитного договора от договора займа являетс то, что кредитором по кредитному договору выступает бан или иная кредитная организация предметом кредитного договора являются, как правило, денеж-

ные средства (исключение составляет товарный коммерческий кредит - ст.822, 823 ГК РФ). При этом если договор займа может быть и безвозмездным то кредитный договор предусматривает возврат полученных заемщиком средств и почти всегда уплату процентов.

Кроме того, статья 821 ГК РФ устанавливает основания отказа от предоставления или получения кредита. В соответствии с п. 1 данной статьи, кредитор (банк) вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. п.3 предоставляет кредитору право отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору, если заемщик использует кредит не по целевому назначению, предусмотренному кредитным договором.

Заемщик, в отличие от кредитора, вправе отказаться от получения кредита полностью или частично без каких-либо оснований, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или самим кредитным договором. Для этого ему необходимо уведомить об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита.

По данным ЦБ РФ в Белгородской области на фоне не полностью удовлетворенного спроса предприятия на долгосрочные финансовые ресурсы, в 2016 году наблюдалась тенденция постепенного увеличения объема долгосрочного банковского кредитования по сравнению с 2014-2015 годами. За 2016 год объем кредитных вложений на срок свыше одного года увеличился на 20 процентов. При этом количество кредитов на срок более трех лет увеличилось на 15 процентов.¹

2. Отношения, вытекающие из договора банковского вклада.

¹ Аналитический отчет Центрального банка Российской Федерации по регионам за 2016 год // Вестник Банка России. № 1. 12.01.2017 г.

По данному договору одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке предусмотренных договором. Если вкладчиком является гражданин, то договор признается публичным.

Предметом договора банковского вклада являются денежные средства вкладчика. В качестве вкладчика в договоре банковского вклада может выступать любое юридическое или физическое лицо, в т.ч. несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет (ст.26 ГК РФ).

Статья 834 ГК РФ признает договор банковского вклада с гражданином публичным. Соответственно, банк не вправе отказать гражданину в приеме вклада на условиях, которые предлагаются другим вкладчикам этого банка, если законом или иным правовым актом не предусмотрено право банка отказать клиенту в приеме вклада. Пункт 3 данной статьи распространяет на отношения банк и вкладчика по счету, на который внесен вклад, правила о договоре банковского счета (гл.45 ГК РФ), если иное не предусмотрено специальными правилами ГК РФ о банковском вкладе или не вытекает из существа договора банковского вклада. Кроме того, законодатель определяет необходимые условия для приобретения прав на привлечение денежных средств во вклады и последствия привлечения денежных средств во вклады без права на такую деятельность,

В соответствии с ГК РФ необходимым условием для привлечения денежных средств во вклады является лицензия ЦБ РФ. Лицензия выдается ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Статья 835 ГК РФ устанавливает гражданско-правовые последствия приема вклада лицом, не имеющим лицензии, или с нарушением порядка, установленного законом или принятым в соответствии с ним банковскими правилами.

Если вкладчик является физическим лицом, он вправе потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплат на нее процентов, предусмотренных ст.395 ГК РФ возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков.

Если вкладчик является юридическим лицом то договор банковского вклада является недействительным. При это лицо, принявшее вклад, обязано вернуть вкладчику сумму вклада, а также возместить неполученны доходы, в т.ч. проценты, предусмотренные ст.395 Г РФ.

Следует указать, что закон предусматривает дл данного вида договора обязательную письменную форму При этом письменная форма договора банковског вклада не обязательно должна выражаться составлении «классического» договора в виде одног документа, подписанного сторо-нами. Она считаеся соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательно книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, либ иным выданным банком вкладчику документом, отвечающи требованиям, предусмотренным для таких документов законом установленными в со-ответствии с ним банковским правилами и применяемыми в банковской практик обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклад влечет ничтожность этого договора.

3. Отношения по *договору банковског счета.*

Статья 845 ГК Р дает нормативное определение договора банковского счет и устанавливает наиболее общие правила относительн договора бан-ковского счета. Так, по договору банковского счёта банк обязуеся прини-мать и зачислять поступающие на счет, открытый клиент (владельцу счета) денежные средства, выполнять распоряжения клиента перечислении и вы-даче соответствующих сумм со счета проведении других операций по сче-ту.

Хотя данное положение и н нашло отражения в тексте ст.845 ГК РФ, следует отметить что в подавляющем большинстве случаев догово банков-

ского счета является договором присоединения. В соответствии п.2 данной статьи банк может использовать имеющиеся на счете средства, в т.ч как кредитные ресурсы. При этом, однако банк гарантирует клиенту право беспрепятственно распоряжаться его средствами, имеющимися на счете. Как правило, банк выплачивает клиенту обусловленные договором проценты за остаток средств на счете.

В соответствии с общим правилом п.3 данной статьи банк не вправе осуществлять контроль за использованием средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения, его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

В соответствии со ст.ст.1 - 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» для заключения договора банковского счета необходимо иметь лицензию ЦБ РФ. В настоящее время такая лицензия выдается только банкам, и, соответственно, небанковские кредитные организации не могут заключать договоры банковского счета.

Статья 846 ГК РФ устанавливает порядок заключения договора банковского счета. Как правило, договор банковского счета заключается в форме одного документа, подписанного сторонами, однако возможны и иные способы оформления договора.

Так, заявление клиента об открытии счета является офертой, а разрешительная надпись руководителя банка - акцептом, и, соответственно, договор считается заключенным с момента получения клиентом уведомления об акцепте (ст.433 ГК РФ). Банк обязан заключить договор банковского счета с любыми клиентами, обратившимися с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях.

Банк не вправе отказать клиенту в открытии банковского счета, если согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на осу-

ществление операций по открытию и ведению счетов соответствующего вида, за исключением случаев, когда:

- открытие счета приведет к нарушению законодательства экономических нормативов, установленных ЦБ РФ;
- банк приостановил открытие счетов юридическим и физическим лицам по причинам экономического или иного характера;
- у банка отсутствует возможность для приема вклада (например, недостаток персонала);

При необоснованном отказе или уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор о возмещении убытков, причиненных ему необоснованным уклонением от заключения договора.

Следует иметь в виду, что в соответствии с п.51 Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от июля 1996 г. №6/8 «О некоторых вопросах связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», при ненадлежащем совершении операций по счету, банк должен уплатить клиенту процент на соответствующую сумму в размере ставок рефинансирования, устанавливаемой Банком России.¹

4. Расчетные правоотношения в части исполнения банком обязательств перед клиентом.

При осуществлении расчетов лицами через банк применяется безналичная форма расчетов, а именно допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

¹ Постановление Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 1 июля 1996 г. №6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета, N 152, 13.08.1996.

В соответствии со статье 862 ГК РФ допускается использование любой и форм безналичных расчетов, перечисленных выше, либ любой другой формы безналичных расчетов, предусмотренно законом и установленными в соответствии ним банковскими правилами либо применяемыми бан-ковской практике обычаями делового оборота.

Следует отметить, что банк осуществляе расчеты по правилам, формам и стандартам установленным Банком России; при отсутствии прави прове-дения отдельных видов расчетов - п договоренности между собой; при осуществлении международны расчетов - в порядке, установленном фе-деральным законами и правилами, принятыми в международно банков-ской практике.¹

Кредитная организация обязана осуществить перечисление средств кли-ента зачисление средств на его счет н позже следующего операционного дня после получени соответствующего платежного документа, если иное н установлено федеральным законом, договором или платежны документом.

5. *Правоотношения, связанные с контролем коммерческого банка за исполнением клиентом своих обязательств.*

Банковский контроль осуществляется банкам в ходе операций по кре-дитованию, финансировани и расчетам. Он необходим дл эффективного использования банковских кредитов направлен также на укрепление пла-тежной дисциплины Обеспечение возвратности кредита создает основу дл банковского контроля в процессе кредитования, контроль, в свою очередь, служит необходимы условием возвратности кредита.

Банки осуществляют предварительный и текущий контрол в ходе-проведения денежных операций через проверку представленных доку-ментов устанавливая право хозяйствующего субъекта на получение креди-та, проведени платежей соответствующих счетов.

¹ Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов. – М., 2012. – С.89.

При оформлении кредита банк проверяет наличие у клиента собственных оборотных средств и знакомится с важнейшими показателями хозяйственной деятельности. Выдавая ссуду, банк проверяет ее обеспечение, то есть наличие у клиента товарно-материальных ценностей, под которые она получается. Проверка осуществляется по данным бухгалтерского учета, отчетным балансам хозяйственных органов, а также на месте с проверкой условий хранения кредитуемых ценностей. Она не прекращается на протяжении всего срока пользования кредитом. Обеспечение кредита позволяет контролировать также целевое использование заемных средств.

Банковский контроль в процессе кредитования сочетается с контролем, осуществляемым при организации расчетов. Принимая поручение хозяйствующего субъекта на перечисление денег другому субъекту, банк проверяет законность этой сделки: платеж должен производиться за поставленный товар, произведенные работы в соответствии с договором или на другом, указанном в нормативном акте основании. Объектом банковского контроля выступает оборачиваемость платежных средств. Банки проверяют своевременность предъявления платежных документов поставщиком и оплат их покупателем в установленные сроки. Отказ плательщика от оплаты счетов должен быть обоснованным, иначе причитающиеся суммы списываются с счета заказчика.

Таким образом, в заключение можно отметить, что к правоотношениям, возникающим между банками и клиентами, можно отнести

- кредитные отношения;
- отношения, вытекающие из договора банковского вклада;
- отношения по договору банковского счета;
- расчетные правоотношения части исполнения банком обязательств перед клиентом;
- правоотношения, связанные с контролем коммерческого банка за исполнением клиентом своих обязательств.

2.2. Правоотношения между коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций

К правоотношениям, возникающим между коммерческими банками по поводу осуществления банковских операций, относятся, прежде всего, корреспондентские отношения.

Корреспондентские отношения - это традиционная форма банковских связей, используемая в основном при обслуживании внешней торговли, и включающая в себя совокупность всех возможных форм сотрудничества между банками. Установление корреспондентских отношений между двумя банками предполагает заключение корреспондентского соглашения, что в свою очередь означает, что банки обменявшись контрольными документами (альбомами образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать банковскую документацию и ключом для идентификации телеграфной переписки), выполняют различные операции по поручению друг друга в пределах установленных друг другу лимитов на проведение тех или иных операций. Корреспондентское соглашение содержит себе все условия и процедуры, на основании которых будут строиться взаимоотношения банков

В рамках корреспондентского соглашения производятся акцепты трат, аккредитивные операции, выплата переводов, выдача и прием гарантий, инкассирование документов и т.п. При необходимости для удобства расчетов банки-корреспонденты открывают друг другу корреспондентские счета в различных валютах. Для торговых партнеров наличие корреспондентских отношений между банками экспортера и импортера имеет важное значение, поскольку позволяет осуществлять без задержек международные расчеты и избегать включения в них третьих банков и соответственно, дополнительных расходов.

Увеличение объемов международных банковских операций, расширение их видов при одновременном увеличении рисков по подобным операциям вызвали изменение традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если ранее банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную, чисто техническую роль то в настоящее время они рассматриваются банками как один из инструментов снижения рисков и важнейший источник получения дополнительно прибыли.

Значение корреспондентских отношений возросло в связи с тем что банки, выступая одновременно заемщиками заимодавцами, сами являются крупнейшими потребителями банковских услуг.

В рамках работы по развитию корреспондентских отношений банки разрабатывают и реализуют свою политику по отношению к другим банковским учреждениям, определяют, с какими банками, в каких областях на каких условиях развивать операции. Эта работа включает в себя анализ финансового положения банков-корреспондентов, их репутации и платежеспособности, разработку мер по обеспечению интересов банков защите от риска неплатежа по операциям с корреспондентом, совершенствование условий межбанковских расчетов и повышение их эффективности.

Таким образом, понятие «корреспондентские отношения» настоящее время вышло за традиционные рамки только договоренности между банками о порядке совершения взаимных операций и распространилось практически на все сферы банковской деятельности, включая широкий комплекс межбанковских взаимоотношений, работу по совершенствованию практики международных расчетов, качества банковского обслуживания клиентуры.

Мы считаем, что по корреспондентским отношениям в их современном выражении следует понимать отношения, опосредствующие проведение между банками взаимных операций, которые они совершают

по поручению своих клиентов и от собственного имени. Понятие «корреспондентские отношения» включает формы, методы и условия совершения операций, порядок их проведения.

Если раньше установление корреспондентских отношений предполагало получение чисто технической возможности проведения расчетов с тем или иным банком, обеспечивало определенные гарантии четкости и своевременности осуществления расчетов, снижение рисков неплатежей, конкурентоспособность предоставляемых банком услуг то теперь в рамках корреспондентских отношений становится возможным извлечение дополнительной прибыли, в частности путем получения оперативной информации о движениях средств на корреспондентских счетах, снижении или отмене ставок комиссионного вознаграждения по тем или иным операциям т.д.¹

До недавнего времени международные расчеты российских предприятий и организаций осуществлялись только через корреспондентскую сеть Внешэкономбанка, насчитывающую около 300 банков-корреспондентов в 133 странах. Особенно удобным представлялось использование сети таких банков, как: Ost-West Handelsbank AG, Франкфурт/Майн; Donau Bank Вена; Moscow Narodny Bank Ltd, Лондон и др. Так как эти банки обеспечивали наилучшие условия расчетов по экспортно-импортным операциям внешнеторговых организаций бывшего СССР. Однако настоящее время в связи с тем что Внешэкономбанк является специализированным банком, уполномоченным Правительством России на обслуживание внешнего долга бывшего СССР, российские коммерческие банки, имеющие генеральную лицензию Банка России на проведение банковских операций, получили самостоятельный выход на международный рынок банковских услуг и создают свои собственные кор-

¹ Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы. - М., 2011. - С.78.

респондентские сети за рубежом.¹ Некоторые из них открывают филиалы за границей. Это способствует постепенной интеграции российских коммерческих банков в мировую банковскую систему.

В заключение отметим, что отношения между коммерческими банками по поводу осуществлении банковских операций достаточно детально урегулированы действующим банковским законодательством, а также подзаконными актами ЦБ РФ. Такое детализированное правовое регулирование позволяет говорить, в частности, о формирующейся системе современных корреспондентских отношений, способствующей эффективному развитию всей банковской системы.

2.3. Правоотношения между Центральным банком Российской Федерации и коммерческими банками

К группе правоотношений между Центральным банком Российской Федерации и коммерческими банками можно отнести, прежде всего, отношения, вытекающие из статуса ЦБ РФ как верхнего уровня банковской системы (управление, правотворчество надзор).

Так, в частности, Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, может издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, всех юридических физических лиц.

Отметим, что основная функция ЦБ РФ во взаимоотношениях с кредитными организациями – это функция контроля надзора.

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов

¹ Константинов Ю. А. Коммерческие банки: становление и развитие // Вопросы экономики. 2010. № 5. – С.36.

Банка России, в частности установленных ими обязательны нормативов. Надзорные и регулирующие функции осуществляются Банком России через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора.

Для осуществления своих функций в области банковского регулирования и надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и принимает предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям. Проверки могут осуществляться уполномоченными Советом директоров, представителями Банка России или, по его поручению, аудиторскими организациями. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представлении неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.¹

В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) Банк России вправе применить следующие санкции:

1) взыскать с кредитной организации штраф до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 минимального размера уставного капитала;

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г., № 28. Ст. 2790.

2) потребовать от кредитной организации: осуществлены мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структур активов; замены руководителей кредитной организации; реорганизации кредитной организации;

3) изменить для кредитной организации обязательны нормативы на срок до шести месяцев;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организации отдельных банковских операций, предусмотренных выданно лицензией, на срок до одного года а также на открытие филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемым в соответствии с ними нормативным актами Банка России;

б) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате её проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротств кредитной организации;

7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иными способами прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.

Несколько слов о правоотношениях, возникающих в процессе банкротства кредитных организаций. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"¹ в настоящее время учитывает ту главенствующую роль Цен-

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 25.11.2017) "О несостоятельности (банкротстве)" // Собрание законодательства РФ, 28.10.2002, N 43, ст. 4190.

трального банка Российской Федерации, которую он играет в современной банковской системе России наделив его целым рядом полномочий, связанных с процедурой несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. В связи с этим Центральный банк РФ как участник правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, играет важную роль в применении реабилитационных и ликвидационных мер в процессе банкротства кредитных организаций.

Так, Банк России определяет инструментарий регулирования деятельности кредитных организаций в виде установления обязательных норм, регламентирования порядка проведения надзора и инспектирования, определения критериев классификации банков по степени проблемности мер воздействия на проблемные банки (от принудительных до карательных), а также мер по санированию, оздоровлению и реструктуризации банков.

Непосредственная работа с проблемными банками осуществляется территориальными учреждениями Банка России в рамках надзорного реагирования. Регулирование деятельности банков в форме надзора предполагает проверку исполнения норм деятельности, установленных как путем прямого, так и косвенного регулирования их деятельности. К числу надзорных направлений деятельности Банка России относится также применение к кредитным организациям мер воздействия за несоблюдение установленных норм, которые могут носить как предупредительный так и принудительный характер. Процедура ликвидации кредитных организаций также находится под контроле территориальных управлений Банка России.

Исполняя требования Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» территориальные управления Банка России организуют работу по выявлению проблемных кредитных организаций, проводят оценку возможностей определения способов их финансового оздоровления, также готовят заключение о целесообразности порядке проведения мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций либо о

необходимости ликвидации кредитной организации. Осуществление данных мероприятий проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 31 марта 1997 года N 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности".¹ В случае невыполнения кредитными организациями в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитными организациями операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по её финансовому оздоровлению. В связи с острой потребностью наращивания капитала после кризиса 1998 года Центральным банком РФ было дано право кредитным организациям, осуществляющим санационные мероприятия в соответствии с планом мер по финансовому оздоровлению осуществлять выпуск проспекта эмиссии акций². И это весьма пригодилось в недавнем прошлом – в моменты нового банковского кризиса 2008-2009, а также современных событий 2014-2015 гг.

Таким образом, к настоящему времени сложился комплекс мероприятий в рамках надзорного реагирования территориальных учреждений Банка России по работе с проблемными банками, включающий в себя как меры предупредительного, так и принудительного характера, осуществляемые в рамках Инструкции Банка России от 31 марта 1997 г. N 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности", а также санационные мероприятия, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»

¹ Инструкция ЦБ РФ от 31 марта 1997 года N 59 "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности" // Вестник Банка России", N 23, 17.04.1997.

² Указание Банка России от 20 августа 1999 г. N 628-У "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" от 17 сентября 1996 года N 8 // Вестник Банка России. №25. 25.08.1999 г.

реализация которых проводится в соответствии планами финансового оздоровления кредитных организаций, утверждаемым территориальными учреждениями Центрального банка РФ.

У органов банковского надзора имеется широкий набор инструментов, которые могут использоваться для выявления и работы с проблемными банками. Сюда относятся как требования от банков предпринять специфические действия для уменьшения степени проблемности, так запрет на деятельность, способную усугубить положение банка. Оздоровительные мероприятия разнятся по уровню вмешательства в дело управления банком своим бизнесом. Специальные мероприятия, используемые органами банковского надзора, зависят от характера и уровня серьезности проблем и трудностей, с которыми столкнулся данный банк, а также о того, насколько сам проблемный банк готов к сотрудничеству.

Полномочия по определению конкретного состава мер воздействия предоставлены надзорным органам (Банк России и его территориальным учреждениям). При выборе вида мер воздействия надзорный орган должен учитывать:

- характер допущенных кредитной организацией нарушений;
- причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений;
- общее финансовое состояние кредитной организации;
- положение кредитной организации на федеральном и региональном рынке банковских услуг.

Предупредительные меры воздействия применяются в качестве первичных, корректирующих деятельность кредитных организаций, при условии ответственного, конструктивного подхода руководящих органов и участников (акционеров) кредитной организации.

К предупредительным мерам относятся:

- доведение до органов управления кредитно организации информации о недостатках в её деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации;

- изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;

- предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, её акционерами (участниками). Представление обязательств может быть достаточно мерой воздействия в тех случаях, когда есть основания полагать, что принявшие на себя соответствующие обязательства лица (юридические (или) физические) намерены и в состоянии обеспечить их исполнение; в обязательствах содержится конкретный состав мер и сроки их осуществления, которые признаются надзорным органом достаточным для устранения нарушений; надзорный орган может осуществлять эффективный контроль за соблюдением принятых обязательств;

- установление дополнительного контроля за деятельностью кредитно организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

Предупредительные меры воздействия применяются главным образом на ранних стадиях возникновения недостатков в деятельности кредитной организации, когда недостаток в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков.

В частности, предупредительные меры воздействия могут применяться:

- при ухудшении показателей деятельности кредитной организации, если установленные Банком России обязательные нормативы деятельности или иные требования определяющие предельные уровни рисков, принимаемых кредитно организацией, выполняются либо имеют место незначительные нарушения этих требований, не свидетельствующие развитии

процессов, угрожающих финансовому состоянию кредитно организации, интересам её кредиторов и вкладчиков;

- если по данны отчетности кредитной организации и другой информации о её деятельности имеются признаки, свидетельствующие об опасности ухудшения финансового состояния кредитно организации (например, текущие убытки от банковски операций и сделок, тенденция к снижению собственных средств (капитала), привлечение средств на условиях хуже рыночных отказ клиентов (вкладчиков), средства которых составляли значительную долю привлеченных ресурсах, от обслуживания в кредитно организации, падение рыночной стоимости свободно обращающихся акций и долговы обязательств кредитной организации и другие аналогичны факты;

- при несоблюдении требований федеральных законо и нормативных актов Банка России части регистрации кредитных организаций, их лицензировани и расширения деятельности.

Применение предупредительных мер воздействия возможно и при более серьезных нарушения в деятельности кредитной организации, сопровождающихся ухудшение её финансового состояния. В этом случа применение предупредительных мер должно сочетаться принудительными мерами воздействия.

Надзорный орган в рамка предоставленных ему полномочий может ограничиться применением предупредительных ме воздействия в следующих случаях:

- когда характер выявленных в деятельность кредитной организации недостатков не предполагает применени принудительных мер воздействия.

- если в результат анализа деятельности кредитной организации установлено, чт от применения принудительных мер воздействия данном конкретном случае целесообразно воздержаться.

Как правило, органы банковского надзора выражают готовность принимать неформальные меры – оздоровительные действия с меньшей степенью вмешательства – в тех случаях, когда проблемы, которыми столкнулся данный банк, не очень серьезны. Приветствуется также, если руководство банка проявляет готовность к сотрудничеству и проявляет сноровку и энергию при решении своих проблем. Целесообразность применения предупредительных мер воздействия к проблемным банкам определяется надзорными органами самостоятельно. В основе принимаемого решения лежит наиболее эффективное решение надзорными органами задачи приведения в соответствие с нормами и требованиями федеральных законов и Банка России деятельности кредитной организации.

Новацией в данном русле является направление специальных уполномоченных Центрального банка России в каждый коммерческий банк для осуществления надзора за его деятельностью.

В целом данные меры принудительного воздействия на проблемные банки направлены не на поддержание и стабилизацию финансового положения кредитной организации, а на защиту ее кредиторов и вкладчиков от риска возможных потерь своих активов.

Банк России также отвечает за поддержание стабильности банковской системы, не неся ответственности за финансовое состояние каждой кредитной организации – поэтому конкретный состав применяемых мер регулирования определяется на базе комплексной оценки функциональной значимости кредитной организации и степени развития финансовых трудностей¹.

Таким образом, основным принципом применения инструментария регулирования Центральным банком Российской Федерации является жесткость в отношении нарушений законодательства и нормативных актов Банка России в сочетании с активной позицией по стабилизации функционально

¹ Колесников Б.И. Банковское дело. - М., 2004. – С.49.

значимых банков при приоритетности решения общесистемных задач над проблемами конкретной кредитной организации.

Стоит также уделить внимание процедуре отзыва лицензии на осуществление банковских операций, которая установлена Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Для соблюдения требования об отзыве лицензии в качестве необходимого условия возбуждения дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде не имеет значения, по какому из оснований отозвана лицензия на осуществление банковских операций; важен сам факт - у такой кредитной организации должна быть отозвана лицензия.

Рассматривая меры принуждения, применяемые кредитным организациям, А.А. Фетисов относит аннулирование лицензии к мерам ответственности¹. Учитывая вышеуказанные обстоятельства, данную меру принуждения, на наш взгляд, следует отнести к мере ответственности за совершенное правонарушение, так как карательная составляющая данной меры принуждения превалирует над пресекающей.

Помимо отзыва лицензии Банк России также участвует в правоотношениях, связанных с назначением временной администрации в кредитную организацию. В соответствии с Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)"² и "О несостоятельности (банкротстве) "Банк России" назначает временную администрацию на срок, необходимый для выполнения поставленных перед временной администрацией задач, но не более чем на 9 месяцев.

Временная администрация действует в соответствии с федеральными законами и другими нормативными актами Банка России.

¹ Фетисов А.А. Меры принуждения к кредитным организациям // Банковское право. – 2016, № 11. – С.23.

² Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г., № 28. Ст. 2790.

Представитель временной администрации, действующий за границей, руководствуется также законодательством стран местонахождения соответствующего филиала (дочерней организации) кредитной организации. В период деятельности временно администрации полномочия исполнительного органа кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены Банком России.

Банк России обладает правом требовать реорганизации кредитной организации. Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения. В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации её руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации, который обязан в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

По мнению Г.А. Тосуняна и А.Ю. Викулина в период реорганизации кредитной организации территориальные учреждения Банка России устанавливают контроль за изменением финансового состояния кредитных организаций и ходом выполнения ими планов мероприятий по реорганизации.¹

Требования к устойчивости кредитных организаций возникающих при слиянии кредитных организаций, определяются нормативными актами Банка России. При этом следует иметь в виду, что в случае назначения ликвидационной комиссии полномочия по получению дебиторской задолженности переходят к ней. А с момента открытия конкурсного производства и назначения конкурсного управляющего полномочия по возврату имущества должника (банка) переходят к конкурсному управляющему.

¹ Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций: Учеб.-практ. пособие. - М.: Дело, 2009. - С. 157.

В ходе конкурсного производства Банк России также является участником правоотношений так, конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России. Порядок открытия указанного счета и осуществления расчетов по данному счету определяется нормативными актами Банка России. В течение 10 дней с момента представления конкурсным управляющим в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, на указанный счет в порядке, определяемом нормативными актами Банка России, перечисляются остатки денежных средств корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в иных кредитных организациях, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы депонированные кредитной организацией в Банке России.

Проанализированный нами регулирующий характер Банка России как участника правоотношений в процессе надзорной деятельности в качестве такового можно рассматривать и с позиции самого Банка России. Выбирая тот или иной способ поведения как для себя самих, так и для поднадзорных кредитных организаций, служащие Банка России оказывают регулирующее воздействие на работу банковской системы. Однако предъявлением конкретных требований отдельно взятой кредитной организации подобное воздействие оказывает характер управления, поскольку такая кредитная организация лишается возможности свободно выбирать свое поведение и, на наш взгляд, субъективной точки зрения оценивает свое положение как положение управляемого субъекта.

Согласно формулировкам действующего банковского законодательства отнесет банковский надзор только к управленческой или только к регулирующей форме государственной деятельности не представляется воз-

возможным. Единственное указание, способствующее выяснению данного вопроса, содержится в части 2 статьи 55 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)", в котором сказано, что Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Данное положение Закона позволяет сделать вывод о том, что невозможность вмешательства в оперативную деятельность, свидетельствует о невозможности осуществления прямого управления деятельностью кредитных организаций. Однако в случае допущения подобного вмешательства речь скорее необходимо будет вести о сочетании элементов управления с элементами регулирования деятельности кредитных организаций.

К такому выводу можно прийти, проанализировав правовые нормы, регламентирующие применение Банком России к кредитным организациям таких мер реагирования, как, например, предъявление требований об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению, реорганизации кредитной организации, а также назначению временной администрации по управлению кредитной организацией.

Еще один интересный момент взаимодействия ЦБ РФ и коммерческих банков – опосредованно взаимодействие через аудиторские фирмы.

Своевременное выявление проблем банка может быть достигнуто путем постоянного сотрудничества ЦБ РФ с аудиторскими фирмами последних с банками, что должно дополнить ежегодные разовые проверки ЦБ РФ. Подобно взаимодействию может носить формы встреч с руководством для изучения текущей отчетности, периодических проверок системы внутреннего контроля банка. Особое внимание необходимо уделять качеству кредитного портфеля коммерческого банка, анализ состояния дел, возможности реализации залога и т.д.

В соответствии с Федеральным законом «О аудиторской деятельности»¹ аудиторская деятельность представляет собою предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг. Основной целью аудиторской деятельности является выражение мнения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях².

Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и включения в государственный реестр аудиторов аудиторских фирм.

Аудитор в процессе проведения аудита обязан оценивать существенность и её взаимосвязь с аудиторским риском. Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, также составляющих капитала, считается существенной, если её пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудитор оценивает то, что является существенным по своему профессиональному суждению. Между существенностью и аудиторским риском существует обратная зависимость, то есть чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, наоборот.

¹ Федеральный закон от 30.12.2008 г., № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 января 2009 г., № 1. Ст. 15.

² Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: «Финстатинформ», 2006. – С.49.

Оценка существенности и аудиторского риск на начальной стадии планирования может отличаться от такой оценки после подведения итога аудиторских процедур.

При оценке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудиторю следует определить, является ли совокупность неисправленных искажений, выявленных в ход аудита, существенной. Если аудитор приходит к выводу том, что искажения могут оказатс существенными, ему необходимо снизить аудиторский рис посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или потребовать о руководства аудируемого лица (банка) внесения поправо в финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Руководство вправе внести поправки в финансовую (бухгалтерскую) отчетност с учетом выявленных искажений.

По результатам проверк составляется аналитическая записка руководству в которо описываются выявленны проблемы и предлагаются конкретные обязательны и рекомендательные предложения по их устранению. Если при повторной проверке финансово состояние коммерческого банка ухудшается а план мероприятий аудиторской фирм не выполняется, фирма должна информировать об этом Бан России. Одновременно, с нашей точк зрения, необходимо активизировать позици Банка России по регулированию аудиторской деятельности. Улучшению качества аудита може способствовать создание саморегулирующей профессиональной организации, введение в практик предварительного согласования с ЦБ РФ аудиторских фирм для проверок крупных (структурообразующих) банков, введение системы надзора за аудиторскими фирмами, их персоналом, прежде всег по линии анализа качества аудиторски проверок, применение мер воздействия к фирма и аудиторам, уровень работы, которых не отвечает требованиям Банк России.

Подводя итог исследованию, проведенному в рамка изучения правоотношений, возникающих между Центральны банком Российской Феде-

рации и коммерческими банками прежде всего, в аспекте рассмотрения вопросов связанных с установлением управляющих и регулирующих начал в работе Банка России, отметим следующее:

1. Рассмотрев надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций как одну из его функций, выполняемую в связи с достижением поставленных Федеральным законом " о Центральном банке Российской Федерации (Банке России) целей, считаем возможным охарактеризовать её как регулирующую функцию, связанную с обеспечением посредством проводимых проверочных мероприятий и применяемых мер реагирования стабильности работы нижнего уровня банковской системы, а соответственно, защиты прав и законных интересов кредиторов (вкладчиков) кредитных организаций.

2. В то же время, оценка указанного надзора с точки зрения его воздействия на работу конкретной кредитной организации, на наш взгляд должна сочетать в себе как оценку в качестве регулирования, так и оценку в качестве управления отведением преобладающего места и значения регулирующему методу воздействия Банка России на деятельность кредитных организаций.

3. При этом отдельно следует рассматривать регулирующее (управляющее) воздействие на работу кредитной организации с точки зрения выбора Банком России средств осуществления банковского надзора, а также процедуру воздействия на работу кредитной организации с точки зрения практической реализации применения к ней выбранных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам проведенного исследования можно сформулировать следующие основные выводы теоретического и прикладного характера:

1. В науке банковского права есть несколько концепций понимания банковских правоотношений. Например есть мнение, что банковские правоотношения это урегулированные нормами банковского права общественные отношения между субъектами банковского права. Есть позиция, что банковское правоотношение - это юридическое отношение между субъектами банковского права основным содержанием которого являются права и обязанности, возникающие по поводу соблюдения, исполнения использования и применения установленного законами нормативными актами Центрального банка России порядка проведения банковских операций и сделок.

Осуществленный анализ этих и некоторых других мнений предоставил возможность сформулировать авторское мнение по поводу содержания понятия «банковские правоотношения». С нашей точки зрения, банковские правоотношения - это урегулированные нормами права общественные отношения, складывающиеся в процессе взаимодействия Центрального банка Российской Федерации, коммерческих банков и иных субъектов, направленные на осуществление банковской деятельности.

2. Проведенное исследование позволило сделать вывод о том, что банковская деятельность выступает комплексным объектом банковских правоотношений, при этом её четкого определения в нормативных актах не содержится. В статье Федерального закона «О банках и банковской деятельности» закреплено, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, норма-

тивными актами Банка России. Однако ни в одном из перечисленных актов не указано, что же такое банковская деятельность. На практике это безусловно, вызывает определенные трудности. В этой связи, считаем, что данный проблеме нуждается в устранении и в статью 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» необходимо ввести четкое определение понятия «банковская деятельность». На наш взгляд, банковская деятельность – это деятельность субъектов банковских правоотношений, направленная на совершение банковских операций и заключение банковских сделок.

3. Система банковских правоотношений в Российской Федерации состоит из нескольких групп:

Первая группа – это правоотношения, возникающие между банками и клиентами. К ним относятся:

- кредитные отношения, то есть отношения, возникающие вследствие заключения между банком и клиентом кредитного договора.
- отношения, вытекающие из договора банковского вклада.
- отношения по договору банковского счета.
- расчетные правоотношения в части исполнения банком обязательств перед клиентом.
- правоотношения, связанные с контролем коммерческого банка за исполнением клиентом своих обязательств.

Вторая группа – это правоотношения возникающие между коммерческими банками и Центральным банком России. Они во многом основаны на правотворческих а также контрольных и надзорных полномочиях Центрального банка России. Так, например, Центральный банк России обладает полномочиями по разработке и принятию нормативных актов, обязательных для исполнения коммерческими банками. Кроме этого, Центральный банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением коммерческими банками российского законодательства.

Третья группа – это правоотношения, возникающие между самими коммерческими банками. К ним относятся, прежде всего, корреспондентские правоотношения. Следует отметить, что корреспондентские правоотношения – это традиционная форма банковских связей, урегулированная правовыми нормами, и включающая себя совокупность всех возможных форм сотрудничества между коммерческими банками.

4. В работе были затронуты и вопросы, связанные с реализацией банковских правоотношений на практике.

Российская банковская система в настоящее время постепенно преодолевает последствия затяжного кризиса. В этой связи, развитие банковских правоотношений в современной России непосредственно связано с кризисными явлениями.

Для борьбы с последствиями кризисных явлений за последнее время был принят целый пакет федеральных законов, направленных на совершенствование банковской деятельности. Однако, даже несмотря на эти своевременные действия федеральной власти в реализации банковских правоотношений еще остались существенные проблемы. Они связаны, прежде всего, с недостаточным правовым регулированием продолжающегося процесса оттока капитала, а также неэффективным контролем за распоряжением коммерческими банками государственными средствами, выделенными им для поддержки в период кризиса. Кроме этого, важной проблемой остается незаконное обналичивание денежных средств.

Поэтому, в настоящее время для полноценного развития системы банковских правоотношений необходима разработка комплекса правовых мер, направленных на повышение эффективности функционирования банковской системы.

В качестве перспективных направлений (мер) дальнейшего развития банковских правоотношений можно назвать следующие:

- укрепление механизмов координации усилий и обмена информацией между ведомствами, отвечающим за поддержание финансовой стабильности, в отношении ситуаций, связанных с участием банков в процессах оттока капитала за рубеж и незаконным обналичиванием денежных средств;

- усиление контроля за распоряжением коммерческими банками государственными средствами;

- совершенствование механизмов возмещения по банковским вкладам и банковским счетам;

- модернизация системы правовой защиты субъектов, занимающихся урегулированием процессов, связанных с несостоятельностью коммерческих банков;

- совершенствование механизмов взаимодействия различных ведомств при выявлении проблемных банков и урегулировании их несостоятельности.

Для реализации данных направлений, с нашей точки зрения, необходимо разработать и принять Федеральный закон « о мерах по обеспечению эффективности функционирования банковской системы Российской Федерации».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция РФ от 12.12.1993 г. (учетом поправок) // СПС «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (учетом поправок) // СПС «Консультант Плюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (учетом поправок) // СПС «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от декабря 1990 г. № 395- «О банках и банковской деятельности» / Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. 6. Ст. 492.
5. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 25.11.2017) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ, 28.10.2002, N 43, ст. 4190.
6. Федеральный закон от 10.07.200 г., № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г., № 28. Ст. 2790.
7. Федеральный закон от 23.12.2003 г. 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ.- 12.12.2003.-№52.(часть 1). Ст.5029.
8. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. N 96-ФЗ " выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации // Собрание законодательства РФ. 2004. N 31. Ст. 3232.
9. Федеральный закон от 13.10.2008 г. № 171-ФЗ «О внесении изменения в статью 4 Федерального закона "О Центральном банке Россий-

- ской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательств Российской Федерации от 20 октября 2008 г., 42. Ст. 4696.
10. Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 172-ФЗ «О внесении изменений в статью 174 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательств Российской Федерации от 20 октября 2008 г., 42. Ст. 4699.
11. Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 октября 2008 г., № 42. Ст. 4698.
12. Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 октября 2008 г., № 42. Ст. 4699.
13. Федеральный закон от 27.10.2008 г., № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период с 31 декабря 2014 года" // Собрание законодательства РФ, 03.11.2008, N 44, ст. 4981.
14. Федеральный закон от 30.12.2008 г., № 315-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 января 2009 г., № 1. Ст. 23.
15. Федеральный закон от 30.12.2008 г., № 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 января 2009 г., № 1. Ст. 25.
16. Федеральный закон от 30.12.2008 г., № 307-ФЗ «Об аудиторской

- деятельности» // Собрание законодательств Российской Федерации от 05 января 2009 г., 1. Ст. 15.
17. Федеральный закон от 03.06.2009 г. N 102-ФЗ "Об отчете Правительств Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальном обеспечению населения и других мер социально политики" // Собрание законодательства Российской Федерации от 08 июня 2009 г., 23. Ст. 2757.
18. Федеральный закон от 18.07.2009 г. N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" // Собрание законодательства Российской Федерации от 05 июля 2009 г., № 29. Ст. 3618.
19. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // Собрание законодательства РФ, 04.07.2011, N 27, ст. 3872.
20. Федеральный закон от 30.12.2012 г. № 302-ФЗ "О внесении изменений в главы 1, 2, 3 и 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" // Российская газета, № 3, 11.01.2013.
21. Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» // Собрание законодательства РФ, 27.07.2011, N 28, ст. 4123.
22. Федеральный закон от 01.05.2017 г. № 92-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ, 01.05.2017, N 18, ст. 2669.
23. Инструкция ЦБ РФ от 3 марта 1997 года N 59 " о применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденци-

- альных норм деятельности" // Вестник Банк России, N 23, 17.04.1997.
24. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.1999 г., № 1 «О порядке регулирования деятельности банков // Вестник Банка России от 20 ноябр 1997г., №76.
25. Указание Банка России от 2 августа 1999 г. N 628- "О внесении изменений и дополнений Инструкцию Банка России "О правилах выпуск и регистрации ценных бумаг кредитными организациям на территории Российской Федерации" о 17 сентября 1996 года N // Вестник Банка России. №25. 25.08.1999 г.
26. Указание ЦБ РФ от 14.04.2003 г. N 1270-У " публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп // Вестник Банка России, N 25, 15.05.2003 г.
27. Инструкция ЦБ РФ от 2 апреля 2006 г. № 129-И «О банковских операциях других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных норматива расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществлени Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России о 31 мая 2006 г № 32.
28. Указание Банка России от 20.01.2009 г. N 2172- "Об опубликовании и представлении информации деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных групп" // Вестник Банка России, 14, 26.02.2009.

Акты судебных органов

1. Постановление Пленумов ВС РФ и ВА РФ от 1 июля 1999 г. №6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекс Российской Федерации» // Российская газета, 152, 13.08.1996.

Специальная литература

1. Агарков М.М. Основы банковского права. - Москва 2007.
2. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право Вопросы и ответы. - Москва Юриспруденция, 2008.
3. Аналитический отчет Центрального банка Российской Федерации по регионам за 2016 го // Вестник Банка России. № 1 12.01.2017.
4. Андриюшин С.А. Банковская систем России: особенности эволюции концепция развития. - М. 2016.
5. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит банки. – М.: «Финстатинформ», 2006.
6. Асхауэр Г.А. Введение в банковское дело: Учеб. пособие. Москва, 2007.
7. Банковская система России (Настольная книга банкира). – М. 2006.
8. Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика. Учебное пособие. - Москва Приор, 2009.
9. Викулин А.Ю. Антимонопольное регулирование рынка банковских услуг нормами банковского и антимонопольного законодательства. – М.: НОРМА 2002.
10. Вишневский А.А. Банковское право Европейского союза Учебное пособие. – М.: Статут, 2010
11. Гейвандов Я. А. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации // Государство и право. – 2007. № 1.
12. Гейвандов Я. А. Центральный Бан Российской Федерации: юридический статус, организация, функции полномочия. – М.: Юристъ, 2007
13. Голубев С.А. Правовое регулирование государственного управления банковской системы в Российской Федерации. - М., 2015.
14. Гринспэн Алан. Финансовый кризис: Оставить рынкам свобод // Ве-

домости. 06.08.2008 г.

15. Ерпылева Н. Механизм правового регулирования банковской деятельности / Хозяйство и право. 2005. № 6.
16. Ефимова Л.Г. Банковское право – М., 2016.
17. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции Учебник для вузов. – М., 2012.
18. Карасева М.В., Крохина Ю.А. Финансовое право: краткий учебный курс. – М.: НОРМА, 2003.
19. Ключевые принципы эффективных систем страхования депозитов (русскоязычная версия). Международная ассоциация страховщиков депозитов - IADI. 28 февраля 2016 г. // www.iadi.org
20. Колесников Б.И. Банковское дело. - М. 2004.
21. Константинов Ю. А. Коммерческие банки становление и развитие // Вопросы экономики. 2010. № 5.
22. Котляров М.А. Проблемы совершенствования предупредительного банковского надзора в России // Банковское дело. 2012. № 3.
23. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учебник для ВУЗов. – М.: НОРМА, 2004.
24. Кулакова Н. Как организовать надзор за банками в развитых странах // Коммерсантъ ДЕНЬГИ. – 2009. – 5.
25. Лаврушин О.И. Банковское дело. Москва, 2004.
26. Манохин В.М., Адушкин Ю.С. Российское административное право: Учебное пособие. – Саратов, 2016.
27. Олейник О.М. Основы банковского права Курс лекций. – Москва: Юрист, 2008.
28. Ривуар Ж. Техника банковского дела. - Москва 1993.
29. Серков П.П. Административная ответственность в российском праве: современное осмысление и новые подходы. Монография. М.: Норма, Инфра-М, 2012.

30. Седова И.Ю. О работе надзорны подразделений территориальных учреждений банка России с проблемным банками // Деньги и кредит. –2008 – № 10.
31. Симановский А.Ю. Надзорные контрольные функции Банка России: краткий экскур // Деньги и кредит. 2011. 5.
32. Студеникина М.С Государственный контроль в сфер управления. – М.: ПРОСПЕКТ, 2012
33. Суханов Е. А. Правовое регулирование банковско деятельности - М, 1997.
34. Суханов Е. А. Гражданско-правовое регулировани банковской деятельности. - М, 1994.
35. Тимофеева З.А. Системы надзора з деятельностью коммерческих банков // Деньги кредит. 2010. N 4.
36. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право. – М. Юристь, 2009.
37. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковско законодательство в России: опыт, проблемы перспективы. - М., 2011.
38. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций: Учеб.-практ пособие. - М.: Дело, 2009.
39. Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Банковское прав Российской Федерации. Общая часть. Учебник / Под общ. ред. акад Б. Н. Топорнина. - Москва, 2008.
40. Турбанов А.В. Банковская система Российско Федерации: проблемы реструктуризации // Деньги кредит. 2009. N 2.
41. Турбанов А.В. Реструктуризация банковской системы цели, инструменты, результаты // Банковское дело 2010. N 8.
42. Фетисов А.А. Меры принуждени к кредитным организациям // Банковско право. – 2016, № 11.
43. Эриашвили Н. Д. Банковское право Учебник для вузов. - М., 2007.

Интернет-ресурсы

1. http://www.fsa.gov.uk/pubs/cp/jointcp_stability.pdf.
2. <http://www.audit-it.ru/news/finance/269869.html>