

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

**СТАНОВЛЕНИЕ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
В РОССИИ (ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ)**

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

Хуртасенко Карины Валерьевны

Научный руководитель:

к.ю.н., доцент

Туранин В.Ю.

Рецензент:

доцент кафедры социологии
и управления ФГБОУ ВО
«Белгородский государ-
ственный технологический
университет им.

В.Г.Шухова», кандидат юри-
дических наук

Погорелов Д.В.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. Понятие, признаки и элементы банковской системы России.....	9
1.1. Понятие и признаки российской банковской системы	9
1.2. Элементы банковской системы России.....	14
Глава 2. Становление российской банковской системы и формирование источников её правового регулирования.....	21
2.1. Создание банковской системы в России и появление ее правовой основы (середина XVIII – начало XX в.в.).....	21
2.2. Развитие банковской системы в советский период	40
2.3. Российская банковская система на современном этапе: особенности функционирования и правового регулирования.....	49
Глава 3. Правовые проблемы современной российской банковской системы.....	56
3.1. Вопросы регулирования банковской деятельности в современном российском законодательстве.....	56
3.2. Правовые меры по преодолению негативного влияния последствий финансового кризиса на развитие российской банковской системы ...	61
Заключение.....	70
Список использованной литературы.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Новый этап в формировании Российского государства предопределил появление значительного числа коммерческих банков, что повлекло за собой коренное изменение существовавшей ранее банковской системы, а также появление прежде неизвестных банковских правоотношений. Банки в условиях рыночной экономики – это главные звенья кредитно-финансовой системы и основа стабильного функционирования экономики государства. От состояния банковской системы России существенным образом зависит экономическая безопасность, защищенность и устойчивость национальной валюты, что имеет первостепенное значение для государственного суверенитета. В данном контексте на первый план выходит надлежащее правовое обеспечение банковской деятельности, установление понятных и прозрачных банковских правил.

Банковская система, будучи одним из ключевых элементов российской экономики, оказывает огромное и разностороннее воздействие на жизнедеятельность нашего общества в целом. Бесперебойное и эффективное функционирование государственных органов и учреждений, развитие государства в целом, напрямую зависят от состояния банковской системы страны, от её устойчивости и надежности. Без такой системы невозможно успешное осуществление государственных экономических, социальных, политико-правовых, экологических и других программ и проектов. Поэтому в настоящее время значительную актуальность приобретают те правовые проблемы, которые препятствуют полноценному развитию современной банковской системы в России.

В целях формирования объективной оценки существующего состояния российской банковской системы необходимо её детальное рассмотрение в историко-правовом разрезе. При этом важно выявить те основные особенности её развития, которые характеризуют банковскую систему на различных этапах существования общества. Логика становления российской банковской

системы и банковского законодательства наиболее наглядно проявляется на переломных этапах исторического развития государства. Поэтому особое значение приобретает исследование ключевых проблемных вопросов зарождения и формирования банковской системы России, правовых аспектов её развития в современных кризисных условиях.

Объектом исследования служит основанная на определенных принципах система урегулированных нормами права общественных отношений, складывающихся в сфере осуществления и обеспечения банковской деятельности в России.

Предметом исследования являются правовые проблемы формирования российской банковской системы.

Целью данной работы является исследование этапов формирования современной банковской системы в России, выявление правовых проблем и определение перспектив их преодоления.

В соответствии с заявленной целью, в работе поставлены следующие **задачи**:

- 1) определить понятие, признаки и элементы российской банковской системы;
- 2) проанализировать этапы становления российской банковской системы и формирования источников её правового регулирования;
- 3) исследовать вопросы регулирования банковской деятельности в современном российском законодательстве;
- 4) определить возможные правовые меры по преодолению негативного влияния последствий финансового кризиса на развитие российской банковской системы.

В качестве **гипотезы** исследования можно указать, что обобщение изучаемых материалов приводит к уяснению проблем становления банковской системы в России, и как следствие, к выявлению существенных особенностей

правоотношений, связанных с функционированием субъектов, связанных с банковской деятельностью.

Теоретическая основа исследования. Проблемы, связанные с различными аспектами анализа банковской системы, были предметом рассмотрения в работах М.М.Агаркова, А.Ю.Викулина, М.В.Гвирцмана, А.Г.Гузнова, Н.Ю.Ерпылевой, Л.Г.Ефимовой, О.М.Олейник, Е.А.Павлодского, Г.А.Тосуняна, Н.В.Фадеевиной, Н.Д.Эриашвили и некоторых других ученых.

Методологическая основа исследования. В процессе исследования применялся диалектический метод, а также формально-юридический, сравнительно-правовой, историко-сравнительный, системный, нормативный и логико-юридический методы.

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 функционирования банковской системы в России.

Научная новизна работы обусловлена новыми подходами к осмыслению процесса формирования банковской системы в России. В магистерской диссертации осуществлено исследование имеющихся теоретических и практических результатов в данной области, сформулирован ряд авторских предложений по совершенствованию действующего российского законодательства. Автором проанализированы понятие, признаки и элементы российской банковской системы; этапы ее становления и формирования источников правового регулирования; вопросы регулирования банковской деятельности в современном российском законодательстве. В работе предложены возможные правовые меры по преодолению негативного влияния последствий финансового кризиса на развитие российской банковской системы.

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

1. Банковская система России - это основанная на определенных принципах система урегулированных нормами права общественных отношений, складывающихся в сфере осуществления и обеспечения банковской деятельности.

2. Формирование банковской системы России характеризуется несколькими этапами:

- период казенных кредитных учреждений (начинается со второй половины 18 века и завершается в 19 веке с отменой крепостного права).

- этап возникновения в России собственно банковской системы (начало 60-х годов 19 века и до последней четверти 19 века);

- период модернизации банковской системы, приведения ее в соответствие с экономическими условиями развития России (начинается с последней четверти 19 века и завершается 1917 годом);

- советский этап развития банковской системы;

- современный период развития банковской системы.

3. Современная российская банковская система является двухуровневой: верхний уровень - ЦБ РФ (Банк России), нижний уровень - кредитные организации. Методы и механизмы влияния Банка России на развитие и укрепление современной банковской системы в действующем российском законодательстве отработаны не до конца. Деятельность ЦБ РФ в настоящее время сосредоточена исключительно на надзорных функциях и мерах административного воздействия, при этом его регулирующая функция на этом не должна ограничиваться. Исключительно репрессивный подход не способен обеспечить стимулирующее влияние государства в кредитно-финансовой сфере. В данном случае необходимо использовать и разъяснительную работу, и поощрительные рычаги воздействия на коммерческие банки.

4. Эффективное развитие современной банковской системы и организация стабильного рынка банковских услуг тесно связаны с укреплением защиты прав вкладчиков и кредиторов. В контексте оздоровления российской банковской системы нуждается в более понятном правовом регулировании

система банковских счетов физических и юридических лиц, необходимо четкое и единообразное определение банковской тайны, требуется создание и нормативное закрепление единой системы внутреннего контроля за банковскими служащими и введение дополнительных мер их ответственности за недобросовестное выполнение обязанностей по сохранности тайны клиента.

5. В настоящее время для формирования новой модели современной и эффективной российской банковской системы необходимо, в том числе, и совершенствование банковского законодательства. Целесообразно отменить Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 «О банках и банковской деятельности», который в значительной степени уже устарел, и принять новый Федеральный закон «О кредитных организациях в Российской Федерации». Подготовка и принятие такого нового закона позволит на официальном уровне, а не на уровне рекомендаций отдельных федеральных органов власти или предложений ученых, решить многие накопившиеся вопросы в банковской сфере.

Теоретическая значимость исследования. Полученные в ходе реализации цели и задач исследования выводы могут быть использованы для дальнейшего изучения проблем, связанных с формированием российской банковской системы. На основе результатов проведенного исследования могут быть сформулированы и концептуально оформлены приоритетные направления правового развития банковской системы России на ближайшую и отдаленную перспективу.

Практическая значимость исследования. Выводы и рекомендации, сделанные в работе, могут способствовать развитию науки банковского права, служить основой для новых законодательных инициатив, направленных на совершенствование российской банковской системы, а также содействовать развитию судебной и банковской практики.

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, трех глав, которые включают семь параграфов, заключения, списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ И ЭЛЕМЕНТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

1.1. Понятие и признаки российской банковской системы

Обратим внимание, что система в её философском понимании – это «множество связанных между собой элементов составляющее определенное целостное образование»¹. Д.А.Керимов, анализируя данное понятие отмечает, что «любая система представляет собой интеграцию однотипны по своей сущности образований в структурно упорядоченное целостно единство, обладающее относительной самостоятельностью, устойчивостью, автономностью функционировани и взаимодействием с внешней средой для достижения заданны целей»².

О.М.Олейник пишет о том, что банковска система – это «совокупность различных видо национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамка общего денежно-кредитного механизма»³. А.А.Тедеев определяет банковску систему России как “систему общественных отношений возникающих в банковской сфере, участниками которы являются кредитные организации и (или) Центральны банк Российской Федерации”⁴. С нашей точки зрения, российская банковская система – эт основанная на определенных принципах система урегулированны нормами права общественны отношений, складывающихся сфере осуществления и обеспечения банковской деятельности.

Банковская система России состои из двух уровней и включает Центральны банк Российской Федерации (ЦБ РФ) – первый (верхний) уровень, а также кредитны организации и их ассоциации – второ (нижний)

¹ Философский словарь / Под ред. М.М.Розенталя и П.Ф.Юдина. – М.: Изд-во политической литературы, 1968. – С.320.

² Керимов Д.А. Философские основания политико-правовых исследований. – М.: Мысль, 1986. – С.218.

³ Олейник О. М. Основы банковского права - М., 2017. – С.51.

⁴ Тедеев А.А. Банковское право. Учебник. – М., 2011. – С. 20.

уровень. При этом ЦБ РФ играет ведущую роль - роль «банка банков».

При анализе банковской системы России можно выделить её следующие признаки:

1. Банковская система включает элементы, отвечающие единым целям. Она не является случайным многообразием случайной совокупностью элементов. В неё нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям. Например, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи, исполнительная законодательная власть, правоохранительные органы и т. п. Каждая из данных и других систем имеет свое особое назначение. Они соприкасаются друг с другом, но имеют разные задачи. В банковскую систему нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, занятые другим родом деятельности, кроме банковской деятельности.

2. Банковская система специфична, что определяется её составными элементами и отношениями складывающимися между ними.

Когда рассматривается банковская система то, прежде всего, имеется в виду то, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окраску» банковской системе.

Вместе с тем это не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущности её элементов. Сущность банковской системы - это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватывающую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь. Сущность банковской системы обращена не только к сущности частных, составляющих элементов, но к их взаимодействию. Из этого следует, что сущность банковской системы влияет на состав и сущность её отдельных элементов.

Практика знает несколько типов банковской системы:

- 1) распределительная централизованная банковская система;
- 2) рыночная банковская система;
- 3) система переходного периода.

Распределительная централизованная банковская система была свойственна советскому периоду развития нашего общества характеризовалась государственной монополией на банковскую деятельность.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в Центральном банке, кредитование предприятия и населения осуществляют различные коммерческие банки которые не отвечают по обязательствам государства так же как государство не отвечает по обязательствам коммерческих банков.

Отметим, что современная банковская система России представляет собой систему переходного периода. В целом, она выступает как рыночная модель и разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию). Его задачей является обеспечение стабильности рубля а также надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Вторым ярусом состоят из различных коммерческих банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

Банковская система России “содержит компоненты рыночной банковской системы, однако и взаимодействие еще недостаточно развито”¹. Известно, что та или иная система так или иначе происходит из предшествующей, поэтому содержит “родимые пятна” прошлого. Рыночная система, возникающая из централизованной системы, проходя становление в условиях

¹ Бирюков Л.Н., Карасева М. В. Основы банковского права России. Учебное пособие. – Воронеж, 2017. – С. 25.

переходного периода, должна быть в условиях России еще “наполнена” рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы их взаимодействию должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

3. Способность к взаимозаменяемости своих элементов. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, способных заменить друг друга. Это означает, что отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

Теоретически можно предположить, что даже в том случае, если в банковской системе исчезает первый ярус - Центральный банк, то вся система не разрушается, какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только Центральному банку, но и коммерческим банкам.

4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь можно акцентировать внимание на двух аспектах.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Например, еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров.

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между Центральным банком и коммерческими банками, так и между самими коммерческими банками. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагая для продажи

“длинные” и “короткие” деньги покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

5. Банковская система является системой “закрытого” типа. В полном смысле её нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими её свойствам. Тем не менее, она “закрыта” так как, несмотря на обмен информацией между банками и издаваемые Центральным банком специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней существует банковская тайна. По общему правилу основанному на нормах закона, банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств клиентов на счетах, о их движении.

6. Банковская система - “самоорганизующаяся” поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к автоматическому изменению политики банка.

В период экономических кризисов банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска, банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, не принявшие меры, учитывающие меняющиеся события, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки в конечном счете, перестают существовать.

7. Банковская система выступает как управляемая система - Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчете Государственной Думе России и Правительству России. Коммерческие банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами устанавливаемыми Центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных организаций (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Таким образом, признаками банковской системы России являются:

- 1) единство, - банковская система включает элементы, отвечающие единым целям;
- 2) специфичность, определяемая её составными элементами и отношениями, складывающимися между ними;
- 3) способность к взаимозаменяемости своих элементов;
- 4) динамичность развития;
- 5) она является системой “закрытого” типа;
- 6) самоорганизация системы её элементов;
- 7) управляемость.

В заключение отметим, что российская банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, которой служит экономическая система. Банковская система России функционирует в рамках общих и специальных банковских законов, которые входят в систему российского законодательства.

1.2.Элементы банковской системы России

Элементы банковской системы образуют единство выражают при этом

специфику целого и выступают носителями его свойств.

Элементами банковской системы России являются:

- банки;
- небанковские кредитные организации;
- банковская инфраструктура, обеспечивающая жизнедеятельность банков.¹

Начнем с исследования первого элемента – банков. На практике функционирует многообразие банков. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

1. По форме собственности выделяют: государственные негосударственные (частные) и смешанные.

В России государственным банком является Центральный банк Российской Федерации, доля государства в его капитале составляет 100 %. Подобная ситуация сложилась и у центральных банков таких стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия. Доля государства в капитале Центрального банка Японии составляет 50%, остальная часть принадлежит коммерческим банкам. В Швейцарии государству принадлежит 47% капитал Центрального банка (оставшиеся 53% принадлежат кантонам); в Австрии – 50% капитала Австрийского национального банка владеет государство, другой половиной – частные лица.

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными (по международной терминологии понятие частного банка относится не только и даже не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акционерным и кооперативным банкам). В централизованной системе хозяйства коммерческие банки как правило, бывают государственными.

По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. В ряде стран

¹ Ефимова Л. Г. Банковское право. Учебное и практическое пособие. – М., 2016. – С.15.

(например, во Франции) деятельность иностранных банков не ограничивается. В России, Канаде и других странах для иностранных банков вводится определенный коридор, в количественных рамках которого они могут развертывать свои операции. В России совокупный капитал иностранных банков не должен превышать 15%.

2. По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные и коммерческие.

В России эмиссионным является Центральный банк Российской Федерации, его классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Он не занят обслуживанием индивидуальных клиентов.

Коммерческие банки заняты всеми операциями, дозволенным банковским законодательством. Коммерческие банки составляют основное ядро второго яруса банковской системы России.

3. По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать клиентов независимо от направленности их деятельности, как физических так и юридических лиц. В числе специализированных банков находятся банки, специализирующиеся на внешнеэкономических операциях, ипотечные банки и др. В отличие от универсальных банков специализированные банки специализируются на определенных видах операций.

В России чаще всего декларируется необходимость развития универсальных банков. Считается, что “универсальность деятельности способствует диверсификации, уменьшению риска, более удобна клиенту, поскольку он может удовлетворять потребности в более многообразных видах банковского продукта”¹ Универсальным банкам уделяют значительное внимание в большинстве европейских стран.

Идея универсальной банковской деятельности развивалась параллельно с развитием специализации банковского хозяйства. Таков законо-

¹ Олейник О. М. Основы банковского права - М., 2017. – С.23.

мерность развития мирового банковского сообщества. Принят считать, что специализация позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, снижать себестоимость банковского продукта. Идея специализации более характерна для банков США.

Мировой опыт свидетельствует о том, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации. В том и в другом случаях банк может получить хорошую прибыль, и лишь клиенты могут ответить на вопрос, какая линия развития окажется более предпочтительной.

4. Банки можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство). В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представлено прошлое банков, созданных группой предприятий отрасли. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей, но у таких банков существенно возрастают риск невозврата кредитов.

5. По числу филиалов банки можно разделить на бесфилиальные и многофилиальные. Наибольшее число филиалов в России имеет Сбербанк России. В целом по России на 1 января 2017 г. насчитывалось 33549 филиалов коммерческих банков. Наибольшее количество филиалов сконцентрировано в Москве и Московской области.¹

6. По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

7. По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

Практика показывает, что банки с небольшой капитальной базой

¹ Букато В. И. Львов Ю.И. Банк и банковские операции в России. – М., 2017. – С. 54.

больше проблем с ликвидностью развитием объема операций. Вместе с тем это не означает, что малые банки не должны работать на рынке. Напротив мировая практика показывает, что малые банки могут успешно работать с малыми производственными структурами (чего избегают крупные банки, предпочитая работать со средними и крупными клиентами) Малые банки, создаваемые в “складчину” мелким товаропроизводителями, способны аккумулировать ресурсы там, куда не проникают банки с большой капитальной базой, зачастую оказывают больше финансовой поддержки в развитии регионов, мелкого и среднего бизнеса.

В банковской системе действуют также банки специального назначения. Они выполняют основные операции по указанию органов исполнительной власти являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование определенных государственных программ (например, в России это Внешэкономбанк). Наряду с данными операциями уполномоченные банки выполняют и другие операции, вытекающие из их статуса как банка.

Некоторые кредитные организации (небанковские кредитные организации) не имеют статуса банка, они выполняют лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от Центрального банка Российской Федерации лицензию на осуществление совокупно банковской деятельности. В России – это расчетные небанковские кредитные организации, платежные небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации и др.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и т.д.

В условиях рынка банки, прежде всего, нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии экономики её отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся к банкам за кредитом и другими услугами. Для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и

делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управление имуществом клиента банки нуждаются в подробной информации.

С учетом сильной конкуренции а также экономического кризиса, нестабильности финансов государства и предприятий информационное обеспечение выступает естественным требованием, без которого банки не могут без ущерба для своего капитала и капитала клиентов финансировать различного рода проекты. Наличие информации и её анализ становятся обязательными атрибутами технологии предоставления банковских услуг. В ряде стран сведения, в которых нуждаются банки, можно почерпнуть в многочисленных справочниках (торговых и промышленных регистрах), журналах, специальных оперативных изданиях, а также запросить в Центральном банке. В России в настоящее время развивается система бюро кредитных историй.

Необходимым компонентом банковской инфраструктуры выступает и методическое обеспечение. Особенность деятельности российских коммерческих банков состоит в том что в большинстве случаев она урегулирована подзаконными актами, прежде всего, актами ЦБ РФ, кроме этого банки осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений.

Не до конца оформившимся блоком банковской инфраструктуры является также научное обеспечение. Оно затрагивает как функционирование банковской системы в целом, так и отдельные банки. К началу 2013 г. в России пока не было создано достаточно представительных научных центров деятельность научных работников не была скоординирована. В структурах отдельных коммерческих банков, как правило, отсутствуют аналитические подразделения осуществляющие исследование рынка банковских услуг, эффективность банковских операций. Важнейшим элементом банковской инфраструктуры выступает кадровое обеспечение. В России существует сеть специальных высших учебных заведений, факультетов в которой готовят кадры банковско-правового профиля; формируется сеть начальных учебных заведений - финансово-банковских школ, колледжей, где преподавание общенаучных дисциплин сочетается с преподаванием основ спе-

циальных предметов - финансов, банковского дела, банковского права.

Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объем выполняемых банками операций поставили перед банками и задачей перехода на новые каналы связи, более высокого уровня технического обслуживания при совершении банковских операций. Постепенно российская банковская система оснащается новыми средствами связи, обеспечивающими высокую скорость платежей и расчетов.

В заключение отметим, что обеспечение функционирования элементов банковской системы осуществляется, преимущественно, помощью банковского законодательства. В системе российского банковского законодательства выделяют общие законы (Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон “Об инвестиционных фондах”, Федеральный закон “Об акционерных обществах”), а также специальные законы, непосредственно затрагивающие банковскую деятельность (например, Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)”, Федеральный закон “О банках банковской деятельности” и др.).

ГЛАВА 2. СТАНОВЛЕНИЕ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ФОРМИРОВАНИЕ ИСТОЧНИКОВ ЕЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

2.1. Создание банковской системы в России и появление её правовых основ (середина XVIII – начало XX в.в.)

Банковские учреждения и связанная с ними банковская система появились в России гораздо позднее, чем в других крупнейших европейских государствах, что во многом объясняется отсутствием в России до середины XVIII в. соответствующих социально-экономических и социально-психологических предпосылок. Торговые отношения были неразвиты, отсутствовал достаточный коммерческий капитал, равно как и сам класс предпринимателей, не были налажены внутренние и внешние экономические связи, не были разработаны технические формы торгового и платежного оборота, еще не сформировалась первооснова рыночной экономики - атмосфера гарантирования гражданских прав и стабильного статуса собственников. Констатация отсутствия этих условий - ключ к пониманию процесса эволюции российской банковской системы на протяжении XVIII - XX вв.

По свидетельству В.О. Ключевского, первая попытка создания в России учреждения банковского типа была предпринята в 1666 г. в Пскове. Она была обусловлена острой потребностью русских купцов в дешевом кредите в связи с ростом объемов внешней торговли и усилением конкуренции иностранными купцами¹.

Однако полноценное зарождение банковской системы в России принято отождествлять с датой 1 мая 1754 года, когда Правительствующим Сенатом были учреждены сословные банки двух видов:

1) государственные заемные банки для дворянства (в Москве и Санкт-Петербурге - для краткосрочного (а с 1761 г. - и долгосрочного)

¹ Ключевский В. О. Сочинения. - М., 1985. - Т. 3. - С. 325-327.

ипотечного кредитования дворян выдававшие кредиты не более 10 тыс руб. в одни руки, из 6% сроком на год, под залог: а) золота, серебра, изделий из алмазов жемчуга - в размере 1/3 стоимости б) имений, сел и деревень людьми и со всеми угодьями, по 500 руб. на 50 душ;

2) Купеческий банк при Санкт-Петербургской порте коммерции и купечества - для предоставления местным купцам краткосрочных ссуд под залог товаров, золота и серебра, также под свидетельства и «аттестаты» городских магистратов, представлявшие собой род поручительства, позже и под векселя.

Однако, деятельность этих кредитных учреждений не оправдала ожиданий правительства. Казенные капиталы, выданные банками, были розданы в первые годы в сравнительно немногие руки в которых деньги и продолжали оставаться помещиками не только не возвращали деньги в срок, но, большей частью, не платили и процентов предписанная законом продажа просроченных залогов в деле не применялась; правильный бухгалтерский учет отсутствовал; отчеты, представляемые Императрице, составлялись только приблизительно. В этих условиях персонал банков не удержался от злоупотреблений, которые, тем не менее, вскрывались, вследствие чего Купеческий банк неоднократно лишался самостоятельности и ставился в подчинение Коммерц-коллегии. Неудовлетворительное положение даже в банках отразилось в указе Императора Петра III от 26 июня 1762 года: «учрежденные для дворянства и купечества ... банк имели служить для вспоможения всему обществу но Нам совестно, что следствие весьма мало соответствовало намерению и банковые деньги остались по большей части в одних и тех же руках, в которые розданы с самого начала»¹. В результате в 1785 г. Санкт-Петербургский и Московский дворянские банки были закрыты: из Купеческого банка выдача новых кредитов была прекращена в 1770 г., а в 1782 г. банк был закрыт.

¹ Цит. по Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. - М., 2005. - С.267.

Указом Екатерины II от 21 июня 1766 г. для поощрения внешней торговли открываются два портовых коммерческих банка (в Петербург и Астрахани) с более жесткими требованиями к заемщикам. Цель открытия этих банков состояла в стремлении оказывать содействие внешней торговле.

Астраханский банк находился в полном ведении местного губернатора, в обязанности которого входил выбор директора «из надежных офицеров», также «потребного числа служителей»¹. Однако опыт этих банков оказался неудачным: первый банк в 1770 г. прекратил кредитные операции в связи с истощением денежных ресурсов, а второй после большого пожара 1767 г. превратился в благотворительное учреждение.

В 1786 г. на базе Петербургского и Московского заемных банков для дворянства учреждается Государственный заемный банк для выдачи долгосрочных ссуд под залог определенных видов недвижимости дворянам и городам.² Этот банк был организован для содействия дворянскому землевладению. Указом Павла I от 18 декабря 1797 г. учреждается Вспомогательный для дворянства банк, отличительной чертой которого была выдача долгосрочных ипотечных ссуд не деньгами, а особыми банковскими билетами, которые, будучи обеспечены ипотекой и дополнительно гарантированы правительством, были обязательны к приему как частными лицами, так и казной по нарицательной стоимости, принося определенный годовой доход.

В целях упорядочения денежного обращения и совершенствования системы кредитных учреждений в начале XIX в. в России впервые создаются специализированные государственные органы по регулированию кредитной деятельности: в 1810 г. - Комиссия погашения государственных долгов, а в 1817 г. - Совет государственных кредитных установлений (далее — Совет ГКУ), которому поручалось осуществлять ревизию кредитных учреждений, а также составлять и рассматривать все законопроекты, затрагивающие кре-

¹ Агарков М. М. Основы банковского права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах: научное исследование (переизд.). - М., 2007. - С.48.

² Там же - С. 49.

дитную сферу (в Совет ГКУ вошел министр финансов, председатель Госсовета, Государственный контроле и двенадцать представителей, избиравшихся дворянством купечеством, по шесть от каждого сословия)¹.

Манифестом Александра I от 7 мая 1817 г. был создан Государственный коммерческий банк, учреждение и деятельность которого первоначально финансировались из казны. Учреждение новой кредитной организации мотивировалось следующим образом: «Желая открыть купечеству выходы к облегчению и расширению оборотов признали Мы за благо, вместо существующих ныне Учетных контор, коих действие по маловажности их капиталов и разным неудобствам в образовании их замеченным, не приносит торговле ощутительной пользы, учредить Государственный коммерческий банк»².

Банку было предоставлено право принимать вклад (в том числе впервые для осуществления бесплатных переводов — трансфертов — по своим книгам, т.е. по схеме жиробанков), выдавать ссуды по залогу товаров и учитывать, взимая учетный процент, простые и переводные векселя преимущественно российских подданных, занимающихся торговлей, производством или банковской деятельностью, а также векселя российских торговых компаний. Уставом Коммерческого банка впервые в российской практике было установлено, что банковский капитал и вклады не подлежат налогообложению, описи или секвестру по частным или казенным искам, равно как использованию для финансирования государственных расходов (последнее положение на протяжении более полувека оставалось только декларацией). При этом, однако, государство сохраняло определенный контроль над Банком путем использования права назначения половины директоров (другая половина избиралась петербургским купечеством) и утверждения министром финансов решений Правления, связанных с активными операциями Банка. К 1852 г. Банк имел всего 12 местных отделений.

¹ Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Указ. соч. – С.269.

² Цит. по Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Указ. соч. – С.270.

Что же касается частно и общественной инициатив в сфере кредитования то до середины XIX в. они практически отсутствовали.

Во второй четверти XIX в. система государственных кредитных учреждений не претерпела существенных изменений, а нормативные акты, которых было принято немало, не внесли ничего существенно нового, будучи направлены лишь на более подробную регламентацию внешне стороны деятельности кредитных учреждений, что наряду с тенденцией к уменьшению объемов кредитования и снижению частнопредпринимательской активности в банковской сфере, представлявшим суть государственной кредитной политики привело к полному финансовому застою необходимости ликвидации старых кредитных учреждений.

В результате реформ середины XIX века начали складываться социально-экономические предпосылки перерастания существующих в стране казенных кредитных учреждений в банковскую систему.

Именно в 50-х гг. XIX в. резко возросли вклады в государственные кредитные учреждения, что объяснялось, с одной стороны, крупными эмиссиями кредитных билетов в связи с Крымской войной (1853-1856 гг.), а с другой - отсутствием возможностей более прибыльного помещения средств в условиях послевоенной экономической депрессии.

Однако чрезмерное накопление вкладов в условиях существовавшей тогда кредитной системы поставило государственные кредитные учреждения в весьма затруднительное положение. Им приходилось или рискуя ликвидностью, перемещать средства из краткосрочных вкладов в долгосрочные ссуды, или, вообще не осуществляя активных операций выплачивать вкладчикам проценты и, следовательно, терпеть убытки. Все это свидетельствовало о насущной необходимости реформирования кредитных учреждений. В результате (по инициативе министра финансов П.Ф. Брока) был издан Указ от 20 июля 1857 г. снизивший годовой процент по частным вкладам с 3 до 2, а по казенным - до 1, с целью «устрашения предвидимых для банковских установлений ущерба от скопления весьма значительных капиталов, которым

установления сии по свойству свои оборотов не могут доставить надлежащего движения, а равн с целью дать праздным капиталам направление более соответственно пользам государства»¹. Закулисная сторона дела заключалась в стремлени определенной группы иностранных и российских коммерсантов, учредивших Главно общество российских железных дорог, спровоцировать массовое изъятие вкладо из банков и постараться направить их на приобретени ценных бумаг Общества, что им и удалось полной мере.

Вообще, до финансовой реформы 1860-х гг. России не было подлинно банковского кредитования: условиях, когда необходимые экономические предпосылки еще не сформировались основной целью создания подавляющего большинства дореформенных кредитных учреждени являлось, по существу, не кредитование, а скрытое финансировани российского дворянства.

В целом, в дореформенных кредитны учреждениях закрепощен был в пользу казн и помещиков не только труд, н и капитал. Н.Д.Эриашвили отмечает, что «система Екатерининских банко только то значение и имела, чт она была превосходно приспособлена к особенностям русскою государственного и народного хозяйства: казенны банки были искусственными органами для закрепощени капитала — для принуждения его служить главнейшим образом, даже почти исключительно нужда казны и помещиков. Это свое назначени они исполняли очень хорошо, пока по ними была прочная почва: пока крепостно право стояло незыблемо. Но раз эт основание начало расшатываться — банки неминуем должны были рухнуть»².

В 1859 г. были принят решения, положившие начало новому этапу развития банковской систем России. Согласно этим решениям: 1) были ликвидированы вс существовавшие государственные кредитные учреждения; 2) прекращен прием вкладо в Заемный банк, Сохранные казны и Приказы общественног призрения; эти учреждения перешли в подчинение к

¹ Цит. по Эриашвили Н. Д. Банковское право: Учебник для вузов. - М., 2006. С. 38.

² Там же. – С. 40.

министру финансов; 3) прекращен прием вкладов до востребования в Коммерческий банк; 4) снижен процент по вкладу с 3 до 2; 5) создана Комиссия для разработки проекта устройства земских банков (она просуществовала лишь до начала 1860 г., разработанный ею проект Положения о земских кредитных обществах так и не был утвержден). Указом от 31 мая 1860 г. был упразднен Заемный банк, а его дела переданы Петербургскую сохранный казну, чья деятельность, как всех Сохранный казен и Приказов, была ограничена производством расчетов с своими заемщиками и передачей получаемых от них сумм в учрежденный тем же Указом Государственный банк Российской Империи (далее - Госбанк), к которому перешли все дела Государственного коммерческого банка¹.

В соответствии с Указом 1860 г. на Госбанк возлагалась выплата процентов и основных сумм по переданным в его ведение вкладам в ранее существовавшие кредитные учреждения за счет средств Государственного казначейства, также обмен и размен кредитных билетов.

Госбанк получил также право осуществлять следующие коммерческие операции: 1) учет векселей и других срочных бумаг (учетная ставка определялась правлением не реже, чем раз в две недели); 2) покупку и продажу золота и серебра; 3) получение платежей за счет доверителей; 4) прием вкладов на хранение, на текущий счет и на «обращение из процентов»; 5) производство ссуд (кроме ипотечных) по залогу драгоценных металлов, товаров и процентных бумаг (государственных, гарантированных или облигаций земских кредитных обществ); 6) покупку и продажу процентных бумаг за счет доверителей за свой счет (последнее — не сумму, не превышающую его собственный капитал). Вклады в Госбанк не подлежали инвентаризации, ни отчуждению по каким бы то ни было взысканиям и не могли быть использованы для покрытия государственных расходов².

¹ Ефимова Л. Г. Банковское право. Учебное и практ. пособие. – М., 2016. – С. 42.

² Там же. – С.44.

Госбанк находился в ведении министра финансов и под наблюдением Совета государственных кредитных установлений. Последний надзирал за соответствием действию Госбанка его устава, рассматривал и утверждал его годовой отчет, а также распределял (в соответствии с предложениями министра финансов) его прибыль. Непосредственное руководство Госбанком осуществлял Управляющий банком и Правление в состав Управляющего, его товарищей (заместителей), шести директоров и трех депутатов от Совета ГКУ избравшихся Советом из петербургского дворянства купечества.

При Правлении Госбанка состоял Ссудный комитет рассматривавший предъявляемые к учету векселя; комитет состоял из Управляющего Госбанком (председатель комитета), двух директоров и четырех представителей от петербургского купечества Биржевого комитета.

Местные подразделения Госбанка были двух типов: конторы, учреждавшиеся по особым Высочайшим повелениям и отделения, открывавшиеся распоряжением министра финансов. Первоначально было учреждено 7 контор число же отделений было гораздо больше за период с 1863 г. по 1 января 1882 г. их было открыто 47 (не считая временных).

Устав Госбанка после дополнения 1862-1863 гг. вышеуказанными актами о конторах и отделениях до 1881 г. не претерпел существенных изменений. В какой же степени в течение этого периода были достигнуты главные цели учреждения Госбанка - оживление торгового оборота стабилизация денежной системы. По мнению Н.Д.Эриашвили первая задача была «выполнена в весьма ограниченной степени», а вторая «и вовсе не была разрешена»¹. Заметим, однако, что несмотря на постановку перед Госбанком столь ответственных задач, он, не имея юридического статуса и прав центрального банка, лишь фактически выполнял некоторые функции «центрального кредитного учреждения» России, поскольку в наибольшей степени среди других банков контролировался государством (особенно с конца XIX в., когда он получил монопольно право на осуществление эмиссии кредитных

¹ Эриашвили Н. Д. Банковское право: Учебник для вузов. - М., 2006. - С.41.

билетов) и потому имел возможность выступать для некоторых кредитных учреждений в роли кредитора последней инстанции.

Одновременно с открытием Госбанка в России начался процесс создания частных кредитных учреждений (в основном в сфере долгосрочного ипотечного кредитования сельскохозяйственных производителей, испытывавших колоссальный дефицит ресурсов).

Первыми такими учреждениями были:

1) Санкт-Петербургское городское кредитное общество, созданное на основе взаимного кредитования и солидарной ответственности для выдачи ссуд под залог городской недвижимости. Членами общества являлись владельцы заложенного в него имущества, причем все они были связаны круговой солидарной ответственностью по всем произведенным ссудам пропорционально полученному каждому кредиту. Долгосрочные ссуды выдавались закладными листами, приносящими определенную годовую доход и обеспеченными стоимостью всех заложенных объектов собственности. Органами управления Обществом как и во всех иных частных кредитных учреждениях, были Правление и Наблюдательный комитет, избираемые Общим собранием, и Оценочная комиссия, назначавшаяся Правлением;

2) Херсонский земский банк, также созданный на основе принципа взаимного кредитования для предоставления долгосрочных ссуд но под залог поземельной собственности;

3) Общество взаимного поземельного кредита созданное, как и Херсонский банк, для выдачи ссуд (долгосрочных и дополнительных краткосрочных под залог поземельной собственности. В 189 г. в связи с фактическим банкротством Общества управление его делами вместе с капиталами и имуществом было передано Дворянскому банку.

Почти одновременно с названными учреждениями стал возникать (тоже на началах взаимности) учреждения для краткосрочного кредитования:

1) Санкт-Петербургское общество взаимного кредита. 1 января 1881 г. действовало уже 83 подобных общества (из них 15 земских);

2) Санкт-Петербургский частный коммерческий банк. Поскольку это бы первый акционерный коммерческий банк, при формировании его паевог капитала Госбанк с целью содействия развитию такого род кредитных учреждений приобрел 20% его и 10-летнее прав постоянного членства своего представителя в Правлении банка

Появившись впервые в 186 г., акционерные банки быстро сделались само излюбленной формой не только коммерческого, н и земельного кредита. За одно перво десятилетие (1864-1873 гг.) был учрежден 3 акционерный коммерческий банк, а в течени трех лет (1871 - 1873 гг. возникло 11 акционерных земельных банков. Центро банковского дела в России оставался Санкт-Петербург.

Кроме утверждения уставов отдельны кредитных учреждений, за первое десятилетие и существования было принято несколько общих нормативны актов, касавшихся банковской деятельности. К ни относились: Положение о городских общественных банка от 6 февраля 1862 г., Зако от 17 мая 1871 г. « порядке учреждения кредитных установлений земствами»

«Общие правила о порядке учреждения кредитны установлений частных и общественных», введенные Мнение Госсовета от 31 мая 1872 г.¹ В Правилах, частности, были перечислены примерные уставы указанием обязательных к ним требований, п образцу которых министру финансов давалось прав разрешать создание кредитных учреждений.

В «Общих правилах о порядке учреждения кредитных установлений частных и общественных» впервые была достаточно четк определена структура банковской системы России, в которую включались помимо государственных банков:

1.Общественные городские и земские банки;

2.Частные банки:

- долгосрочного кредитования:

¹ Данные взяты из книги: Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. - М., 2005. – С.276.

а) под залог недвижимост (преимущественно земли) с круговой порукой акционерные (без круговой поруки);

б) под залог недвижимости в города — городские кредитные общества;

- краткосрочного кредитования:

а) акционерные коммерческие банки;

б) общества взаимного кредита;

в) сельские ссудо-сберегательные товариществ взаимного кредита.

Основными началами банковской системы, закрепленным в данных Правилах, являлись облегчение порядка регистрации банковских уставов; определени требований к размеру основного капитала паевым взносам; определение специализации банков путе отделения краткосрочного кредитования от долгосрочного; определени соотношения между основным капиталом банка его обязательствами; ограничение учета соло-векселей; распределени банковской прибыли; установление требований к банковско отчетности.

Указанные Правила способствовали совершенствованию систем коммерческих банков, поскольку они: облегчали порядо учреждения акционерных банков путем предоставления министр финансов права непосредственно утверждать уставы банко с основным капиталом не более млн. руб.; лимитировали допустимую сумму все обязательств банка 10-кратной величиной его уставног капитала; устанавливали минимальные требования к действительн внесенному капитану и к номиналу акции¹. Что ж касается Закона от 17 мая 187 г., то основным его содержанием был разрешение земским собраниям в губерниях уездах создавать кредитные учреждения для долгосрочног кредитования под залог недвижимости посредством выпуск закладных листов, обеспеченных круговой ответственностью заемщико или основным капиталом банка, а такж для приема вкладов

¹ Агарков М. М. Основы банковского права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах: научное исследование (переизд.). - М., 2007. – С.51.

и выдачи краткосрочных ссуд под уче векселей и залог движимого имущества и началах взаимного кредита или под обеспечени уставного капитала (одновременное осуществление долго- краткосрочных кредитных операций одним учреждением и допускалось). Типовыми для земских кредитных учреждений были признан уставы Херсонского земского банка, Общества взаимног поземельного кредита (в сфере долгосрочного кредита и уставы Харьковского земельного банка Санкт-Петербургского общества взаимного кредита (в сфер краткосрочного кредитования). В том случае, есл устав вновь создаваемого земством банка или иного кредитного учреждения ни в че существенно не отличался от вышеназванных уставов то он подлежал лишь утверждению министро финансов.

В последней четверти XIX в. в банковской сфер продолжалась бурная законотворческая деятельность; кредитные учреждени подвергались значительным преобразованиям, наряду с ним создавались новые государственные кредитные учреждения, отношении частных и общественных институтов принималис меры для большего соответствия их деятельность экономическим потребностям страны. Словом, в банковской систем России стал набирать силу процесс модернизации.

Прежде всего, необходимо отметить осуществленное по инициатив министра финансов С.Ю.Витте преобразование Госбанка. С введением действие нового Устава, утвержденного 6 июня 1894 г. Госбанк получил право наряду с коммерческими банками учитывать и финансовые векселя, выдавать ссуды промышленным предприятиям сроком до трех лет, кредитовать хлебную торговлю в форм предтоварных кредитов и осуществлять ряд других не свойственны центральным банкам Европы функций. Таким образом, он действова не только как эмиссионный, но и как универсальны коммерческий банк.

Кроме того, с 1 сентябр 1894 г. учреждалось Центральное управление Госбанка во глав с Советом банка и Управляющим Госбанком. В соста Совета, помимо Управляющего (Председатель Совета), вошли также дв това-

рища Управляющего, директор Особенной канцелярии по кредитной части управляющий Петербургской конторой Госбанка, два представителя Минфина по одному представителю от Государственного контроля, дворянства купечества.

На местах предполагалось создать подразделения Госбанка трех родов: конторы, отделения агентства. Конторы учреждались в наиболее крупные торгово-промышленных центрах и непосредственно подчинялись Ц Госбанка. Каждой из них было подчинен в порядке управления и отчетности определенное количество отделений, составлявших «округ конторы». Агентств подчинялись в том же порядке отделения или непосредственно конторам.

Помимо контор и отделений новым уставом был введен упрощенный вид местных подразделений Госбанка - агентства. Они состояли из агента и, при необходимости его помощника и письмоводителя. Агентства производил ряд простейших банковских операций и исполнял поручения контор и отделений.

Преобразование Госбанка повлекло в июне 185 г. упразднение Совета государственных кредитных установлений (ГКУ), не оправдавшего возлагавшихся на него надежд по защите интересов Госбанка Правительстве, тем более что Уставом 189 г. рассмотрение отчетов Госбанка было возложено на Госсовет. Был усилен внешний надзор за Банком со стороны Государственного контроля к которому вместе с ревизией отчетов перешло от Совета ГКУ освидетельствование банковских касс и кладовых с целью удостоверения неприкосновенности хранящихся там сумм. Кроме того Государственный контроль получил право участвовать в выработке правил бухгалтерского учета и отчетности Госбанка.

С ликвидацией Совета ГКУ были упразднены соответственно, и должности его депутатов в Правлении Госбанка однако введение небюрократических элементов в состав высшего управления Банком было признано полезным и на будущее время ибо участие лиц, близко знакомых с нуждами

земледелия, торговли и промышленности, интересах которых была принята реформа Госбанка, могло только содействовать тому, чтобы деятельность Банка приняла действительно практическое направление. Поэтому, в Совет Госбанка были введены два выборных члена — от дворянства и купечества. В состав Совета также вошел представитель Государственного контроля, а министр финансов получил право приглашать на заседания Совета представителей и других ведомств с правом совещательного голоса и особого мнения.

В середине 70-х гг XIX в. исключительно остро встал проблема крестьянского малоземелья и связанная с ней проблема недоступности средне- и долгосрочного земельного кредита. С целью ее разрешения в общегосударственном масштабе, после ряда не слишком удачных инициатив земств, Мнением Госсовета от 20 мая 1881 г. было принято Положение о Крестьянском поземельном банке созданном как правительственное кредитное учреждение в ведении Министерства финансов для «облегчения крестьян всех наименований, путем выдачи ссуд, способствовать покупке земли, при условии добровольного соглашения продавцов с покупателями»¹. Возглавлял банк Совет состоявший из Управляющего и трех членов назначавшихся министром финансов. Осуществление банковских операций на местах возлагалось на отделения, открывавшиеся или самостоятельно, или при подразделениях Госбанка или при казенных палатах и состоявший из назначенного министром финансов управляющего, одного члена по назначению губернатора и двух членов, избиравшихся губернским земским собранием.

Мнением Госсовета от 3 июня 1885 г. в ведении Минфина был учрежден Государственный дворянский земельный банк для выдачи ссуд потомственным дворянам под залог земельной собственности. Дворянский

¹ Букато В. И. Львов Ю.И. Банк и банковские операции в России. – М., 2017. – С.78.

банк состоял из Центрального управления отделений, осуществлявших операции Банка на местах и находился на самофинансировании¹.

Большой проблемой являлись городские общественные банки — одни из них в погоне за прибылью занялись высокорисковыми финансовыми операциями, другие стали «карманными» банками местных влиятельных лиц — третьи по тем или иным причинам оказались на грани банкротства. Ввиду этого 26 апреля 1883 г. было Высочайше утверждено Мнение Госсовета о дополнении и изменении Положения о городских общественных банках от 6 февраля 1862 г. Были более детально определены правила осуществления банками их операций, введены существенные ограничения на размер кредита одному заемщику, установлен 5-кратный предел превышения обязательствами банка его собственного капитала и постоянная 10-процентная норма кассовой наличности к сумме банковских обязательств (фактически — ставка обязательного резерва).

Кроме того, наряду с регламентацией местного надзора за деятельностью банков с стороны городских дум был также установлен правительственный банковский контроль в виде ревизий назначаемых министром финансов по согласованию с министром внутренних дел.

Из наиболее важных нормативных актов того времени можно назвать: Мнение Госсовета от мая 1882 г. о разрешении обществам взаимного кредита выдавать краткосрочные кредиты сельским обществам и крестьянским товариществам не являющимся членами этих обществ; Мнение Госсовета от 14 февраля 1884 г. об изменении порядка формирования общих собраний обществ взаимного кредита и Мнение от 15 ноября 1893 г. о порядке замены обществ взаимного кредита общих собраний членами собраниями уполномоченных. Мнение Госсовета от 25 февраля 1885 г. Мнение от 18 мая 1889 г. о предоставлении коммерческим банкам и обществам взаимного кредита права закладывать и перезакладывать процентные бумаги и товары в других кредитных учреждениях для расширения операций этих учреждений;

¹ Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Указ. соч. — С.282.

Высочайше утвержденное 21 мая 1883 г. Мнение Госсовета о запрещении неисправным членам обществ взаимного кредита участвовать в общих собраниях этих обществ как лицам, нарушившим свои к нему обязательства (допустили свои векселя до протеста) и потому мало заинтересованными в правильности и законности ведения дела общества¹.

В области мелкого земельного кредита следует отметить издание 25 января 1883 г. Устава сельских банков, которые должны были обеспечивать кредитные услуги крестьянам в местностях где учреждение ссудо-сберегательных товариществ сталкивалось какими-либо сложностями. Основным капиталом этих банков формировался за счет свободных мирских капиталов и добровольных пожертвований частных лиц земств, но не мог быть менее определенной величины. Управление банком осуществлял Попечительный совет из трех человек и распорядитель избираемые сельским сходом обществ, учредивших банк.

Помимо традиционных кредитных учреждений рассматриваемый период в России сложился особый тип финансовых институтов, представленный банкирскими конторами торговыми домами и меняльными лавками, которые не имея уставов и не публикуя отчетов, осуществляли тем не менее значительно количество чисто банковских операций, а также привлекали средства клиентов для осуществления высокорисковых спекулятивных операций на фондовом рынке. В целях установления государственного контроля за подобными институтами 26 июня 1889 г. было Высочайше утверждено Мнение Госсовета о банкирских заведениях, в силу которого министр финансов мог запрещать любым банкирским заведениям, не имевшим официально утвержденных уставов, перезалог ценных бумаг, прием вкладов на хранение, не текущий счет и на «обращение и процентов», а равно кредитование под обеспечение под каким бы видом и наименованием эти операции ни производились.

¹ Цит. по Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Указ. соч. – С.282.

Государственный контроль за деятельностью все банкирских заведений был еще более ужесточен дополнениями Правилам 1889 г., одобренными Мнением Госсовета от июня 1894 г.

В отношении учреждений долгосрочного кредитования нормативные акты того времени были направлены в основном на более тщательную регламентацию их деятельности и повышение и финансовой устойчивости.

Постепенное реформирование российских кредитных учреждений обусловившее дальнейшее развитие уже сложившейся кредитно-банковской системы, резко ускорившееся уже в начале XX в., продолжалось вплоть до начала первой мировой войны.

27 ноября 1895 г. была одобрена новая редакция устава Крестьянского банка, не только расширившая круг его операций, но и в большей степени обеспечившая интересы Банка как кредитного учреждения. В частности, Банк получил право на покупку земель за счет собственных средств для последующей перепродажи их крестьянам более мелкими участками.

Основным банковским актом этого периода можно с уверенностью считать Закон от 29 апреля 1902 г. «Об упрочении деятельности частных банков», который ограничил размер выдаваемых учреждениями долгосрочного кредитования городских ссуд 1/3 от общего числа ссуд¹. Немало норм Закона касалось акционерных коммерческих банков. Во-первых, членам правлений банков управляющим делами и другим служащим этих банков было запрещено пользоваться в своем банке любым видом кредита (ранее запрет распространялся только на вексельный кредит). Во-вторых, были существенно упрощены условия для возбуждения меньшинством акционеров ходатайства о проведении в банке правительственной ревизии, для чего теперь требовалась инициатива группы акционеров, представляющих 1 % голосов на общем собрании 5% паевого капитала (ранее они должны были представлять 1/3 голосов и 20 % капитала).

¹ Цит. по Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Указ. соч. – С.285.

С 1909 г. ускоряется развитие акционерных коммерческих банков, да и всей банковской системы России, которое, однако, было прервано Первой мировой войной. За это короткое время в стране возник ряд мощных акционерных коммерческих банков, в том числе Русско-Азиатский банк — самый крупный банк дореволюционной России. К началу 1917 г. его капитал составлял 55 млн. руб., а ресурсы достигли 1,3 млрд. руб. или 27 % ресурсов всех акционерных коммерческих банков страны. Банк имел развернутую сеть филиалов в России и ряде зарубежных стран, а также отделений в Париже и Лондоне.

Общий признак всех крупнейших акционерных коммерческих банков России состоял в том, что все они были созданы при самом активном участии Министерства финансов, главным направлением их деятельности служило финансирование русской промышленности и торговли и все они были тесно связаны с иностранным финансовым капиталом.

В общих чертах банковскую систему России начала XX в. можно представить следующим образом.

Все кредитные учреждения (в 1914 г. их было около 600, не считая 1800 отделений банков) делились на государственные, общественные (т.е. учреждаемые городами, земствами и сословными обществами) и частные.

К государственным кредитным учреждениям относились: Госбанк (с 1860 г.) - эмиссия кредитных билетов и ряд коммерческих операций; Комиссия погашения государственных долгов (с 1810 г.) - учет государственных долгов, выплата процентов по ним и их погашение; Государственные сберегательные кассы (с 1834 г.) - аккумуляция сбережений населения; Государственный дворянский земельный банк (с 1885 г.) - Крестьянский поземельный банк (с 1888 г.) - долгосрочное ипотечное кредитование.

К общественным и частным кредитным учреждениям относились: акционерные коммерческие банки (с 1864 г.) - возникнув как учреждения исключительно краткосрочного кредитования, большинство из них к началу XX в. превратилось в универсальные коммерческие банки; городские кре-

дитные общества (с 1861 г. и городские общественные банки (с 1862 г.) - долгосрочное взаимное ипотечное кредитование; земские банки (с 1864 г.) - долгосрочно ипотечное кредитование; земельные банки (с 1871 г. - долгосрочное ипотечное кредитование; общества взаимного поземельного кредит (с 1866 г.) - долгосрочное взаимное ипотечно кредитование; общества взаимного краткосрочного кредита (с 1863 г. - краткосрочное мелкое взаимное кредитование с первоначальным внесении установленного процента от суммы кредита; ссудо-сберегательные товарищества (с 1865 г. - краткосрочное мелкое взаимное кредитование за счет паевог капитала; кредитные товарищества (с 1865 г.) - краткосрочно мелкое кредитование за счет ссуд других коммерческих учреждени и пожертвований; сельские, волостные и станичные банки кассы - мелкий краткосрочный кредит.

Изучение истории становления банковско системы дореволюционной России подвело нас определенным выводам, имеющим обобщающий характер:

1. В дореволюционной России существовал разветвленная многосубъектная банковская система. Вместе с тем, эт система так и не успела стать достаточн эффективной, подлинно двухуровневой, о чем убедительно свидетельствуете главным образом состояние её верхнего уровня.

2. Юридический статус фактическая деятельность Государственного банка Российско Империи свидетельствуют о недостаточной зрелости дореволюционной банковской системы системы её управления. Госбанк находилс в прямом подчинении министра финансов, де-юре не являлся центральным банком, а де-факт исполнял ряд важнейших функций, присущих центральны банкам европейских стран: был монополистом п части эмиссии кредитных билетов, выступал кредитором последней инстанции, постепенно становясь «банком банков» хотя таковым в полном значении этого термина он стать так и н успел.

В то же время Госбанк Российской Империи выполнял ряд функций, совершенн не свойственных центральному банку: подобно коммерческим

банкам занимался прямым хозяйственным кредитованием, с 1911 г. был даже уполномочен Правительством на осуществление строительства и эксплуатации элеваторов для содействия хлебному экспорту. Однако главный изъян в плане функциональных характеристик Госбанка состоял в том, что он не имел и не исполнял контрольно-регулятивных полномочий в отношении субъектов нижнего уровня банковской системы.

3. Банковская система России дореволюционного периода не обладала необходимой степенью независимости (безусловно в рамках правового поля) тем самым существенно ограничивались возможности самоуправления коммерческих банков.

2.2. Развитие банковской системы в советский период

Проводимая советским правительством политика привела к почти полному переходу промышленности в руки государства, рыночные отношения были ликвидированы, финансирование экономики осуществлялось на бюджетных началах, и, как следствие, отсутствовала необходимость в банковском кредите. Тем не менее в исторически сжатые сроки (менее чем за 10 лет) в России (потом и в СССР) удалось создать довольно разветвленную банковскую систему, в процессе построения которой, был наработан определенный теоретический и практический опыт, высказаны идеи, актуальные и сейчас, когда дальнейшее совершенствование банковской системы рыночного типа в России является объективным условием осуществления экономической политики в стране.

Существует расхожее мнение о том, что кредитная система России создавалась в условиях государственной монополии на банковское дело. Однако, если отбросить политические декларации того времени и сосредоточиться только на анализе нормативных правовых актов, то перед нами предстанет совершенно иная картина.

Действительно государственная монополия на банковское дело была введена 14 декабря 1917 г. Декретом ВЦИК «О национализации банков». В вводной части этого Декрета говорилось, что он издается «в интересах правильной организации народного хозяйства, в интересах решительного искоренения банковской спекуляции и всемерного освобождения рабочих крестьян и всего трудящегося населения от эксплуатации банковым капиталом и в целях образования подлинно служащего интересам народа беднейших классов единого Народного банка Российской республики»¹. Смысл Декрета состоял в следующем:

- а) банковское дело объявлялось государственной монополией;
- б) все существовавшие к моменту издания Декрета частные акционерные банки и банкирские конторы объединялись с Народным банком РСФСР с передачей им активов и пассивов ликвидируемых организаций.

12 октября 1921 г. ВЦИК постановил учредить Государственный банк РСФСР². Анализ советского банковского законодательства показывает, что в дальнейшем, период нэпа ни в одном нормативном правовом акте РСФСР, а позже СССР о государственной монополии на банковское дело не упоминалось. На отсутствие такой монополии указывала и практика построения банковской системы в тот период.

В 1921 г. был создан Российский коммерческий банк, который являлся частным предприятием, учрежденным на основании концессионного договора. Можно возразить, что наличие концессионного договора указывает на то, что советское правительство рассматривало создание частного банка как исключение из правила. И это возражение обоснованно. Однако в том же 1921 г. учреждается Промышленный банк, в котором были представлены как государственный так и частный капитал. Здесь уже концессионный договор не заключался, а частный капитал допускался к участию на основании устава банка. Положение об акционерных обществах от 17 августа 1927 г. урегули-

¹ Цит. по Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Эхмалян А. М. Указ. соч. – С.291.

² Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Эхмалян А. М. Указ. соч. – С.293.

ровало вопрос о порядке организации акционерных банков, где также не запрещалось учреждение частных акционерных банков.

К 1929 г. советское законодательство допускало существование наряду с государственными кредитными организациями кооперативных, частных и смешанных. В число кооперативных кредитных организаций входили сельскохозяйственные и промышленные кредитные товарищества их союзы, Всероссийский кооперативный банк и Украинский кооперативный банк. К частным кредитным организациям относились общества взаимного кредита, к смешанным - местные коммунальные банки. Все это позволило М.М. Агаркову в 1929 г. сделать вывод о том, что «в период нэп в Советской России института государственной банковской монополии не существовало»¹.

Тем не менее, отсутствие государственной банковской монополии вовсе не означало отказ государства от занятия господствующих позиций в области банковского дела. Такое господство государства обеспечивало себе следующими способами:

- регулированием деятельности кредитных организаций;
- разрешительным порядком их открытия;
- посредством построения обладающей внутренним единством кредитно-банковской системы СССР.

Советское государство обеспечивало себе господствующие позиции в области организации кредита, прежде всего, путем построения единой кредитной системы СССР, что достигалось соблюдением следующих принципов:

- каждая кредитная организация создавалась для выполнения строго определенных задач;
- четкое разграничение функций создаваемых кредитных организаций;
- законодательное урегулирование взаимных отношений между кредитными организациями.

¹ Агарков М. М. Основы банковского права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах: научное исследование (переизд.). - М., 2007. - С.23.

Нормативно-правовое построение кредитной системы был закреплено в Постановлении ЦИК и СНК от 1 июня 1927 г. «О принципах построения кредитно системы СССР», согласно которому руководство всей кредитной системо СССР возлагалось на Госбанк СССР, который являлся государственно кредитной организацией¹.

Здесь необходимо упомянуть двойственной юридической природе этого органа: одной стороны, согласно ст. 3 Положени Народного Комиссариата финансов (НКФ) СССР Госбан входил в состав НКФ СССР, с другой - он представлял собой предприятие, обладающе собственным, не зависимым от казны юридически лицом и состоящее на хозрасчете. Однако эта независимость от казны не был полной. Госбанк был связан с казно тем, что в случае, «если каком-либо году убыток по операциям банк превысит сумму запасного капитала, то непокрыта часть убытка сносится на особый сче народного комиссариата финансов для покрытия и общегосударственных средств в бюджетном порядке» (ст 4 Положения о Госбанке)². Кроме этого в структуре НКФ существовал и специальны Комитет по делам банков.

Отметим, что согласно ст. 1 Положени о Госбанке главная его задача состоял в том, чтобы «способствовать кредитом прочими банковскими операциями развитию промышленности, сельског хозяйства и товарооборота, концентрации денежных оборото и проведению иных мер, направленных установлению правильного денежного обращения». У Госбанк СССР были широкие полномочия, к числ которых относились:

- право участия в лиц своих представителей в советах и ревизионны органах кредитных организаций, в которых бы представлен государственный капитал;

¹ Цит. по Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Эжмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. - М., 2005. - С.295.

² Козлова Е. Банк и клиент - юридические лица. - М., 2009. - С.19.

- право непосредственного наблюдения за использованием банками предоставляемых им кредитов и за направлением этих кредитов по отраслям народного хозяйства в соответствии с директивами правительства;

- право требовать от всех кредитных организаций представления балансовых данных, сведений о вновь создаваемых кредитных организациях, о задолженности отдельных клиентов, о текущих счетах и вкладах государственных органов;

- обязанность всех кредитных организаций держать в Госбанке свои сводные резервы в размерах, устанавливаемых Комитетом по делам банков;

- обязанность Госбанка кредитовать отдельные кредитные организации в соответствии с ростом их операций и оказывать им поддержку в периоды их кассовых затруднений, исходя из общей экономической конъюнктуры их финансового положения и степени мощности.

Помимо Госбанка в составе кредитной системы СССР входили следующие субъекты:

- Банк внешней торговли Союза ССР, который совместно с Госбанком осуществлял кредитование внешней торговли;

- Центральный банк коммунального и жилищного строительства, занимавшийся долгосрочным и целевым краткосрочным кредитованием коммунального хозяйства и жилищного строительства;

- Банк долгосрочного кредитования промышленности и электроэнергетики, появившийся в результате слияния Акционерного банка по электрификации Торгово-промышленного банка СССР;

- Всероссийский кооперативный банк и Украинский кооперативный банк, являвшиеся обществами с ограниченной ответственностью и занимавшиеся краткосрочным кредитованием кооперации;

- Дальневосточный банк и Среднеазиатский банк, являвшиеся региональными банками;

- местные коммунальные банки, учрежденные Постановлением ВЦИК и СНК от 18 января 1923 г. и осуществлявшие краткосрочное кредитование

предприятий местного значения, местной промышленности, также коммунального хозяйства и жилищного строительства;

- государственные трудовые сберегательные кассы, деятельность которых была регламентирована Положением о них;

- общества взаимного кредита представлявшие собой товарищества с ограниченной ответственностью и совместно с Госбанком осуществлявшие краткосрочное кредитование частной торговли и промышленности. Их организация определена Положением об обществах взаимного кредита и типовым уставом;

- промысловые кредитно-кооперативные организации, которые осуществляли краткосрочный кредит кустарной промышленности;

- коммунальные и акционерные ломбарды, правовое положение которых было регламентировано Постановлением СН от 17 июня 1928 г «О коммунальных и акционерных ломбардах».

- сельскохозяйственные кредитные кооперативные организации.

Надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляли Народные Комиссариаты финансов СССР, НКФ союзные республик и их местные органы.

Госбанк СССР и государственные трудовые сберегательные кассы входили в состав НК СССР и подчинялись непосредственно народному комиссару финансов СССР. Данный надзор осуществлялся путем:

- регистрации всех кредитных организаций;
- контроля периодических отчетов и балансов;
- производства ревизий и фактических обследований;
- назначения в случае необходимости в состав правления кредитной организации представителей от НКФ для наблюдения за ее деятельностью.

В период НЭПа можно отметить следующие характерные черты построения банковской системы:

1. В процессе формирования банковской системы Советского государства во время нэп различаются три периода:

1-й период (1921-1923 гг. - переход к нэпу и образованию предпосылок, необходимых для развития банковского дела;

2-й период (1923-1926 гг. - образование Союза ССР и создани тех элементов, из которых впоследствии будет строиться банковская система СССР;

3-й период (1926-1930 гг.) рационализация кредитной сети страны и превращени её в кредитную систему.

2. В Советском государстве в период НЭПа существовала разветвленная многосубъектная банковская система, которая обеспечивал юридическим и физическим лицам довольно широкий круг банковских услуг. Однако эта система так и не получила подлинного развития в связи с последующим изменением государственной политики.

Опыт построения банковской системы СССР интересует нас, прежде всего, с точки зрения его актуальности в современных условиях. Поэтому мы не преследуем цель анализировать ее недостатки, а предполагаем вычлени те теоретические идеи и практические достижения, которые можно было бы использовать сегодня при дальнейшем совершенствовании банковской системы России.

Поэтому отметим, что, во-первых, СССР существовало разделение кредитных организаций по функциям путем определения конкретных задач каждой из них, а также путем распределения между ними клиентуры. В современных условиях в таком жестком разделении кредитных организаций по функциям нет необходимости, более того, это пошло бы во вред формированию подлинно рыночной банковской системы России. Однако определенная специализация могла бы иметь место. Речь идет об отсутствии в России ипотечных банков, об отсутствии четкой системы кредитования сельского хозяйства, о необходимости совершенствования кредитной политики по финансированию жилищного строительства и т.д.

Во-вторых, наличие Дальневосточного Среднеазиатского банков в СССР говорит о зарождении идеи региональных кредитных организаций, в

основу построения которых положены административный или национально-территориальный принцип, принцип экономического районирования.

В-третьих, особого внимания заслуживает тот факт, что в Комитете по делам банков, находящемся в структуре Народного Комиссариата финансов СССР, обязательным членом являлся представитель местных коммунальных банков, избираемый ежегодно на съезде этих банков. В это состоит начало воплощения в жизнь идеи оптимального учета общегосударственных и региональных (местных интересов в процессе принятия решений, влияющих на всю банковскую систему страны, также идея об усилении роли союзов и ассоциаций кредитных организаций в принятии таких решений.

В постнэповский период развитие банковской системы происходило достаточно статично. Последняя по времени попытка коренным образом улучшить деятельность государственных специализированных банков СССР в рамках существующей банковской системы была сделана в начале 1989 г. 3 марта 1989 г. было принято Постановление Совета Министров «О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование»¹, в котором ставилась задача уже в 1989 г. ввести в действие новый механизм хозяйствования банков, новые организационные правовые основы их деятельности, соответствующие углубляющейся экономической реформе.

Было решено ввести в действие новый механизм хозяйствования государственных специализированных банков СССР, положив в основу их деятельности прибыль (доход) как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления развития банковских учреждений, социального развития материального стимулирования их коллективов. При этом ставилась задача строить хозяйственные взаимоотношения банков с клиентами и друг с другом «на принципах надежного и заинтересованного партнерства. Данное Постановление требовало коммерциализации деятель-

¹ URL: <http://www.bestpravo.ru/sssrgn-zakony/q2g.htm> (дата обращения: 03.11.2017 г.)

ности государственных специализированных банков, пыталос изменить их роль в экономике, превратит банки в экономический фактор, чтобы он не только контролировали и надзирали з деятельностью клиентов хозяйствующих субъектов, но специфическими кредитно-расчетными методами активно помогали и вести свое хозяйство.

В то же врем Постановление Совета Министров «О переводе государственны специализированных банков СССР на полный хозяйственны расчет и самофинансирование» позволяло вышестоящим банковски учреждениям - Правлениям государственных специализированных банко за символическую плату получать, точнее, отбират у своих хозрасчетных звеньев мобилизованные им на местах кредитные ресурсы, которые, конечном счете, поступают в распоряжение Госбанк СССР. Это обстоятельство служило ярким проявление сохранившегося в стране жестко-централизованного метода управлени банками, торпедировало их попытки вести работ на принципах хозяйственного расчета и самофинансирования обескровливало их коммерческую деятельность, делало невозможны выполнение государственными специализированными банками задачи, сформулированно в Постановлении: строить хозрасчетные взаимоотношения с своими контрагентами на принципах надежног и заинтересованного партнерства.

Были и другие причины которые делали необходимым дальнейшее углубление банковско реформы в стране.

В заключении отметим, чт по мере развития рыночных отношений численного роста коммерческих банков и повышени их роли в народном хозяйстве стран становились все более очевидными две вещи:

- во-первых, несостоятельность действующей стране государственной системы специализированных банков, значит, необходимость качественного совершенствования существующей банковско системы;

- во-вторых, необходимость создания специального банковского законодательства.

2.3. Российская банковская система на современном этапе: особенности функционирования правового регулирования

Создание развитой банковской системы – это ключевое условие радикальных экономических преобразований в любой стране. Не является исключением в данном случае и Россия.

Развитие банковской системы в России на первых порах столкнулось с рядом трудностей – связанных как с общеэкономической нестабильностью, так и с действием таких факторов, как:

- сложность дробления мегабанков, которые остались от социализма, в результате стали учреждаться банки на основе отраслевых или региональных критериев;

- низкий уровень банковской технологии – недостаточная компетентность новых банков в сфере финансового анализа, оценки кредитоспособности клиентов и т.д.;

- высокая задолженность предприятий: поскольку многие банки были склонны продлевать сроки расчетов или снабжать связанные с ними предприятия дополнительными средствами; это позволяло им не фиксировать потери по займам в отчетах, хотя – очень ограничивало средства, которые могли пойти на поддержку динамично развивающихся предприятий.

Кроме этого, одной из особенностей современной банковской системы считается крайняя неравномерность развития банков по регионам: в таких центрах как Москва – Санкт-Петербург, Краснодар, Самара, Ростов, Нижний Новгород – Екатеринбург и Тюмень сосредоточены 40% банков и 62% их филиалов¹. Это в многом связано с тем, что крупные московские банки унаследовали инфраструктуру специализированных государственных банков, часть местных банков перешла на новую структуру. Создание в регионах

¹ Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М., 2011. – С.56.

новых банков и упрочени их позиций тормозятся такими факторами, как недостаточное развитие средств связи, сложившиеся прочные отношения между крупными региональными банками и промышленными предприятиями, сопротивление местных властей отсутствию квалифицированных кадров, финансовых и материальных ресурсов.

В современной банковской системе России можно выделить шесть групп банков:

1) крупные банки общенационального масштаба, образующие ядро банковской системы. В эту группу входят банки, возникшие на основе прежних специализированных банков (Сбербанк, ВТБ (Внешторгбанк), Россельхозбанк и др.) отраслевые банки (Газпромбанк) и независимые банки (Московский индустриальный банк, банк «Уралсиб» и др.). Расширение сети филиалов и отделений этих банков в новых динамично развивающихся регионах препятствуют утвердившиеся там крупные региональные банки, в других регионах - недостаточный уровень рентабельности.

2) крупные и динамичные финансовые учреждения в провинции, господствующие на своих региональных рынках, но конкурирующие с московскими банками в проведении валютных операций и в поисках клиентов.

3) динамичные провинциальные и московские банки среднего размера;

4) крупные банки в периферийных регионах являющихся по преимуществу преемниками прежних специализированных банков. Конкуренцеспособность этих банков низка, поскольку они расположены в регионах, в экономике которых преобладает сельское хозяйство либо тяжелая промышленность, а их финансовые ресурсы пополняются в основном за счет государственных субсидий предоставляемых данным отраслям хозяйства. В зависимости от финансового состояния эти банки будут либо развиваться самостоятельно, либо искать сближения с крупными банками заинтересованными в расширении своей деятельности в регионах.

б) небольшие банки периферийных регионов. В частности, в Белгородской области это, например, Белсоцбанк.

Становление современной российской банковской системы, адекватной рыночному хозяйству, идет по двум направлениям: с одной стороны, созданы коммерческие банки, с другой - контролирующая и регулирующая их деятельность Центральный банк РФ.

Правовые основы современной банковской системы были заложены в 1990 году, с принятием Закона РСФСР № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,¹ а также Закона РСФСР от 2 декабря 1990 года «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»². Первый из них затем трансформировался в Федеральный закон, неоднократно изменялся но в своей первоначальной концепции, действует и поныне. Вторым был отменен и вместо него был принят новый Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Взаимоотношения между коммерческими банками и Центральным банком России строятся на двух принципах:

- нормативно-регулирующем;
- административном (управленческом).

Реализация данных принципов является залогом обеспечения должного взаимодействия между учреждениями банковской системы внутри России, а также с международными финансовыми организациями.

В современный период развития России Центральный банк становится весьма важным органом управления в структуре российской власти. По мнению М.В.Карасевой, наряду с классическими ветвями власти (законодательная, исполнительная, судебная) «появляется новая, «денежная власть», выполняющая, как и другие ветви власти, функцию государственного управления которая в данном случае приобретает специфический характер и проявляется в осуществлении государством функции денежного управления»³.

¹ Закон РСФСР № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492.

² Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» (утратил силу) // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 1990, N 27, ст. 356.

³ Карасева М. В. Финансово-правовые отношения с участием банков // Хозяйство и право, 2007, № 11. – С.14.

«Денежная власть» в лице Банк России управляет деньгами субъектов, которые непосредственно ей не подчинены и имеют возможность свободно формировать свою волю в определенных законом пределах.

Как и у любого другого государственного органа, одной из функций Банк России является функция государственного управления, которая в данном случае приобретает специфический характер и проявляется в государственном управлении помощью денег. Денежное управление, в отличие от классического управления приказами, распоряжениями т.д., т.е. управления, осуществляемого административно-правовыми методами имеет более опосредованный для управляемых субъектов характер (в силу опосредованности самой экономической формы управления).

В то же время, денежное управление носит более жесткий характер. Оно всеобъемлюще и всепронизывающе. Его последствия, по существу, неотвратимы, так как проявляются в сфере экономической деятельности, где действуют такие объективные законы, как закон стоимости, который так же не зависит от воли управляющего субъекта, как закон всемирного тяготения.

Эти законы нельзя отменить приказом или распоряжением. Они заставляют с собой считаться в силу многофункциональной зависимости от происходящих экономических процессов. Необходимо их учитывать и опираться на них, с тем, чтобы они работали на пользу, а не во вред управляющему и управляемым субъектам.

Управление с помощью денег более эффективно, чем управление приказами, оно способствует общенациональной, территориальной и социальной консолидации общества. Именно поэтому задача Банка России как самостоятельного и независимого федерального органа государственной власти, осуществляющего государственное управление в области денег и кредита, состоит в том, чтобы все большая и большая часть функций управления обществом осуществлялась преимущественно экономическими методами как универсальным средством связи между различными общественными элементами и структурами.

Таким образом, специфичность денежного управления как отдельного вида государственного управления объективно обуславливает наличие в системе органов государственной власти особого органа или системы органов призванного осуществлять данный вид государственного управления.

Процесс отграничения «денежной власти» от других ветвей власти находит свое отражение и в Конституции РФ, где четко прослеживается материальное обособление денежной функции от других основных функций государства, что на формальном уровне отражено в специфическом правовом положении Центрального банка РФ в системе органов государственной власти России. Безусловно для управления банковской системой на верхнем уровне необходим сильный и независимый Центральный банк, который согласно ч. 2 ст. 75 Конституции РФ отвечает за устойчивость национальной валюты, а также в соответствии со ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке (Банке России)» обязан в взаимодействии с Правительством РФ разрабатывать и проводить единую государственную денежно-кредитную политику.

Любая попытка сделать Банк России органом, зависимым от какой-либо ветви власти на наш взгляд, обречена на провал и является стратегически ошибочной. При этом, следует отметить, что осуществлять свои функции должен во взаимодействии с Правительством России. Обратим внимание на то, что Правительство России в соответствии со ст. 114 Конституции РФ обязано обеспечивать проведение в Российской Федерации единой кредитной денежной политики. Однако, если мы проанализируем законодательство, то убедимся, что Правительство фактически лишено возможности влиять на состояние банковской системы. Так, по мнению Е.Козловой «Центральный банк России не спешит в условиях финансово-банковского кризиса форсировать процесс реструктуризации банковской системы страны. И это понятно: чем слабее банки, чем их меньше, тем проще решать вопросы с более сговорчивыми поставленными в безвыходное положение банками. Правительство же, поскольку оно не имеет самостоятельных рычагов влия-

ния на состояние дел банковской системе, вынуждено в решении эти вопросов апеллировать к Центробанку, который силу своей законодательно закрепленной независимости о Правительства по-своему реагирует на поставленные задачи»¹.

В этой связи полагаем что должны быть созданы условия, при которых Правительство РФ могло бы в полной мере реализовать конституционно закрепленную за ним обязанность обеспечивать проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики, а также законодательно закрепленную обязанность разрабатывать и проводить во взаимодействии с Банком России единую государственную денежно-кредитную политику.

Необходимым условием выполнения этих обязанностей является активное участие Правительства РФ в процессе укрепления банковской системы страны. Таким образом, функции, выполняемые «денежной» исполнительной властью, внутренне довольно близки и нередко пересекаются, что предполагает их неразрывную взаимосвязь и взаимообусловленность.

Следовательно, чтобы эффективно выполнялись и те и другие функции, исполнительная и «денежная» власти должны, во-первых, работать согласованно и во взаимодействии друг с другом, во-вторых, иметь возможность оказывать друг на друга активное влияние, с тем чтобы, принимая во внимание происходящие в стране экономические процессы, разрабатывать и проводить единую денежно-кредитную политику. По мнению В.Темникова «проведение мероприятий, направленных на разработку и реализацию кредитной политики, а также политик реструктуризации банковской системы страны без активного участия Правительства РФ, оставит решение этой важнейшей государственной задачи только Центробанку, который будет продолжать группировать банки и предоставлять им стабилизационные кредиты

¹ Козлова Е. Банк и клиент - юридические лица. - М., 2009. - С.61.

по своим (одному ему известным) критериям»¹ В результате может возникнуть реальная опасность что очень скоро наша страна получит:

- во-первых, неполноценную, еще менее эффективную, чем раньше, банковскую систему не способную нормально обслуживать ни промышленность ни сельское хозяйство, ни малый средний бизнес, ни науку, ни здравоохранение;

- во-вторых, количество злоупотреблений в банках не уменьшится, но силу усилившейся их зависимости от Банка России злоупотребления приобретут более изощренный характер;

- в-третьих, спустя очень непродолжительное время придется пережить очередной, возможно еще более сокрушительный финансовый кризис;

- в-четвертых, новый неизбежный обвал банков окончательно подорвет доверие населения властям и еще более обострит социально-политическую ситуацию. Ущемление (в который раз) экономических прав и интересов граждан России может опасно приблизить страну к черте социального взрыва.

В заключение отметим, что современная банковская система России все еще переживает период становления. Хотя, необходимо отметить что многое уже сделано, и большой путь пройден за период реформ но банковская система еще испытывает серьезные проблемы, прежде всего, организационно-правового характера которые еще больше «высветили» последствия финансового кризиса.

¹ Темников В. Некоторые проблемы организации управления коммерческим банком // Банковское дело, 2006, № 6. – С.16.

ГЛАВА 3. ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

3.1. Вопросы регулирования банковской деятельности в современном российском законодательстве

В настоящее время остается еще много проблем правового регулирования банковской деятельности. В связи с преодолением последствий мирового финансового кризиса особую актуальность представляют положения, закрепленные в законодательных актах, посвященных регулированию несостоятельности (банкротства) различных субъектов, в том числе, кредитных организаций. Поэтому начнем с анализа нормативных актов, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций.

С правовой точки зрения принятия отдельного законодательного акта, регулирующего правоотношения, связанные с банкротством именно кредитных организаций, обусловлен тем, что Банком России накоплен значительный опыт осуществления мероприятий, направленных на предотвращение банкротства банков, а они серьезно отличаются от мер, применяемых к иным видам коммерческих организаций¹. Остановимся на особенностях регулирования процедуры банкротства кредитных организаций.

Так как банкротство кредитной организации – это процесс, затрагивающий значительный круг юридически и физических лиц-клиентов банка, то главную роль должны играть процедуры, направленные на предотвращение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Указанные действия осуществляются до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

¹ Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 28 октября 2002 г. N 43. Ст. 4190.

Мероприятия по предотвращению банкротства кредитной организации должны проводиться по требованию Банка России при активном содействии самой кредитной организации её учредителей (участников), государственных и муниципальных органов.

К числу таких мероприятий относятся следующие:

а) процедуры, способствующие финансовому оздоровлению кредитной организации;

б) введение временной администрации для управления кредитной организацией;

в) предъявление Банком России требования реорганизации (прежде всего - слиянии или присоединении) кредитной организации.

Необходимо подчеркнуть, что в ряде положений, связанных с регулированием мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, закон о несостоятельности (банкротстве) предъявляет повышенные требования к учредителям кредитных организаций. Это характерная тенденция банковского законодательства, которая не в полной мере совпадает с принципами гражданского законодательства, но отвечает потребностям и особенностям регулирования банковской системы. В частности, закон о несостоятельности (банкротстве) устанавливает необходимость участия учредителей (участников) кредитной организации в мероприятиях по предотвращению её банкротства, в том числе под угрозой наступления для неё субсидиарной ответственности по долгам кредитной организации, если последняя будет признана банкротом.

Особое внимание в законе уделяется регулированию деятельности временной администрации. Функции последней аналогичны тем, которыми обладает орган внешнего управления в период судебных процедур банкротства. Временная администрация может быть введена лишь до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Иными словами, все действия, которые направлены на спасение кредитной организации от банкротства, должны быть проведены до отзыва ли-

цензии. После отзыва возможна только ликвидация, если, конечно, не будет оспоре сам факт отзыва лицензии.

Основные цели временной администрации - улучшить качество менеджмента в кредитной организации, создать условия для упорядочивания её деятельности в взаимоотношениях с кредиторами и дебиторами. Закон о несостоятельности (банкротстве) очерчивает границы полномочий временной администрации её отношениях с руководителями кредитной организации и её учредителями (участниками). В период деятельности временной администрации на основании её ходатайства может быть введен мораторий на исполнение обязательств кредитной организации сроком до 3-х месяцев. Определенные меры, содействующие выходу кредитной организации из финансового кризиса, может принимать и Банк России.

Закон о несостоятельности (банкротстве) предусматривает сохранение существующего принципа, согласно которому рассмотрение дела о банкротстве кредитной организации в суде может быть начато только после отзыва кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Однако Банк России считает, что необходимо готовиться к такой ситуации, когда процедуры отзыва лицензии и возбуждения дел о банкротстве в суде окажутся не связанными друг с другом¹.

Считаем, что в настоящее время необходимо уточнить процедуру отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций их ликвидации вне рамок процедуры банкротства. Прежде всего, требуется поставить правовые преграды возможному расхищению имущества и документации кредитных организаций после отзыва у них лицензии. Значительное число банков после отзыва лицензии становятся "беспризорными". Причина в том, что процесс создания ликвидационных комиссий или иных подобных органов неоправданно затягивается, и деятельность не обеспечивается должным образом. Это не удивительно, ведь

¹ Выступление Э.Набиуллиной на расширенном заседании Правительства РФ 31.01.2017 г. // <http://www.vestifinance.ru/videos/7687> (дата обращения: 01.03.2017 г.)

даже не определен орган, который мог бы активизировать процедуру ликвидации. В ряде регионов арбитражные суды не принимают заявления Банка России о ликвидации банков после отзыва лицензии, мотивируя отказ тем, что данные организации должны ликвидироваться в порядке банкротства. Чтобы изменить положение, вероятно, имеет смысл внести соответствующие изменения и дополнения в "банковские" законы - "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"¹ и "О банках и банковской деятельности"². Отметим, что соответствующий проект на настоящее время находится на рассмотрении Государственной Думе Российской Федерации.

Важной вехой в регулировании банковско-правовых отношений стало принятие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».³ При этом, мы считаем, что соответствующие меры должны быть предприняты в отношении банковских счетов юридических лиц

Для стабилизации банковской системы разработана и принят Федеральный закон от августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"⁴. Он нацелен, в первую очередь, на создание специальной федеральной системы включающей Банк России и федеральные органы государственной власти, с выделением государственного органа в сферу компетенции которого входят координация всех действий по предотвращению легализации преступных доходов, а также сбор и обработка ин-

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., N 28, ст. 2790.

² Федеральный закон от 3.02.1996 г., № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» // При работе с документом использовалась справочно-правовая система «Гарант».

³ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 декабря 2003 г. N 52 (часть I). Ст. 5029.

⁴ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 августа 2001 г. N 33 (Часть I). Ст. 3418.

формации о подозрительных сделках (в дальнейшем она должна поступать в правоохранительные органы).

Отметим, что проблема "отмывания" денег напрямую связана с деятельностью организованной преступности, поэтому борьба с "отмыванием" денег практически во всех развитых странах считается одним из важнейших средств противодействия именно организованной преступности. Не случайно в ст. Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности выражение "доходы от преступной деятельности трактуется как "любая экономическая выгода, полученная в результате совершения преступления".¹

Одним из наиболее важных для обеспечения стабильного функционирования банковской системы Российской Федерации является Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле".² За прошедшее время на его основе в России была создана действенная система валютного контроля, принят большое количество нормативных актов, регулирующих валютные отношения.

Необходимо отметить, что в сфере банковского законодательства наблюдаются и весьма тревожные тенденции. Нередко в Государственную Думу России вносятся инициативы по изменению действующих федеральных законов принятие которых во многом негативно повлияло бы на стабильность банковской системы, и сохранившееся доверие к ней кредиторов (в том числе вкладчиков - физических лиц)

Вызывает беспокойство, что в последнее время заметно усиливается стремление значительного числа органов власти (как федеральных, так субъектов Российской Федерации) изменить содержание ключевых институтов банковского права, таких, например, как банковская тайна. С постоян-

¹ Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности ETS N 141 (Страсбург, 8 ноября 1990 г.) // Бюллетень международных договоров, март 2003 г., N 3.

² Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 декабря 2003 г. N 50 ст. 4859.

ством в Государственную Думу вносятся законопроекты которые дополняют число органов государственной власти имеющих право получать в кредитных организация сведения, составляющие банковскую тайну. При это речь часто идет не только правоохранительных органах, но и об органа обеспечения деятельности органов власти. Не може не тревожить и нормотворчество субъектов Российско Федерации по вопросам финансового, банковского валютного права. Такая деятельность прямо противоречи п. "ж" ст. 71 Конституции Российско Федерации. В некоторых субъектах Российской Федераци (например, в республике Саха, Башкортостане) функционирую и собственные законы о национальном банк и о банках и банковской деятельности¹ Подобные явления, безусловно, только мешают поддержани стабильности российской банковской системы.

В заключение отметим, что совершенствование банковског законодательства являются одним из основных направлени развития российской банковской системы. Безусловно, уж назрела необходимость в модернизации банковского законодательства причем разработка и реформа нормативной баз требует сотрудничества между Правительством Российской Федерации Центральным банком России и коммерческими банками.

3.2. Правовые меры п преодолению негативного влияния последствий финансового кризис на развитие российской банковско системы

В последнее время России общество получило ясные понятные ориентиры социально-экономического развития, принятые обществом, создающие услови для возвращения доверия к власти, внесши в общественное сознание новые элементы надежд и оптимизма после долгих лет растерянности социальной апатии и политического нигилизма. Однако в конц

¹ См.: Закон Республики Башкортостан от 31.03.93 № ВС-17/18 "О банках и банковской деятельности в Республике Башкортостан" // <http://ufa.regionz.ru/index.php?ds=18656> (дата обращения: 03.03.2017 г.)

2008 года на Россию буквально «обрушился» финансовый, а затем, и экономический кризис общемирового масштаба. И в первую очередь кризис затронул банковскую систему. Затем в России была «вторая волна» кризиса, которая охватила 2014-2016 г.г.

Таким образом, бурное развитие банковской системы, начатое в постперестроечное время, было прервано трижды: в августе 1998 года, в 2008-2009 годах и в 2014 -2016 годах. Во всех случаях банковская система испытала на себе последствия кризисов, и была отброшена назад своего развития.

Несмотря на то, что причины кризисов были различны, последствия их для банковской системы идентичны и легко предсказуемы.

Прямым результатом кризиса 1998 года стало резкое изъятие средств вкладчиками прекратившее существование нескольких десятков банков. Также перспективные на тот момент высокотехнологические сегменты – такие, как интернет-банкинг, специализированные пластиковые карты, были фактически заморожены и продолжили свое развитие годы спустя – в 2000-2001 гг.¹

Целесообразно взглянуть на банковскую систему с дифференцированной точки зрения – государства, собственно банков и населения. Государство заинтересовано в сохранении банковской активности, потому что от деятельности системообразующих банков зависит работа целых отраслей.

Поэтому мелкие банки не входя в фокус внимания государства и никогда не получают государственных вливаний. Сам банки независимо от размера активов хотя с минимальными потерями выйти из кризиса. В борьбе за лучшее будущее они экстренно пересматривают риски, пытаются проинвестировать возможно рефинансирование займов и избавляются от балласта.

Например, продажа кредитного портфеля низкого качества позволяла перенести фокус своего внимания на более доходные операции. Но и такие

¹ URL: http://www.reglament.net/analytics/articles_10.htm (дата обращения: 04.08.2017 г.)

меры не способны избавить банковские организации от “работы над ошибками”. Ужесточение требований к заемщикам иногда может полностью прекратить деятельность по выдаче кредитов.

С одной стороны, это избавит банк от накопления кредитных рисков, а с другой, полностью лишит его маржи от параллельных операций “размещение вклада – выдача кредитов”. Потребители банковских услуг – юридически и физические лица – кровно заинтересованы в бесперебойной деятельности своего банка, потому что обратное будет означать угрозу сохранности средств и исполнению платежных операций для ведения бизнеса. Тем не менее, в последнее время большинство физических лиц склонны и время либо забрать свои деньги, либо переложиться в валютные депозиты, что сейчас повсеместно и происходит.¹

В рамках борьбы с финансовым экономическим кризисом в России был принят целый ряд законов. Среди них:

- Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»;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»;³

- Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 102-ФЗ "Об отчете Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банков-

¹ <http://www.mirkrizis.ru/finansovyj-krizis-i-budushhee-rossijskoj-bankovskoj-sistemy/> (дата обращения: 08.09.2017 г.)

² 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.

³ 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.

ской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения других мер социальной политики"¹;

- Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков",² а также законы, изменяющие некоторые нормы Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Однако, несмотря на принятие данных нормативных правовых актов в российской банковской системе все еще остаются проблемы.

С нашей точки зрения, одним из важных аспектов преодоления сложившейся ситуации, выхода из финансового и экономического кризиса в России, является оптимизация всей банковской системы, что в итоге позволит обеспечить предоставление населению современного набора финансовых услуг на всей территории страны. Для этого с нашей точки зрения, необходимо предпринять ряд действий.

1. В рамках преодоления последствий финансового кризиса в России основным субъектом проведения государственной политики в кредитно-финансовой сфере является Центральный банк Российской Федерации. Именно он, как верхнее звено российской банковской системы, в первую очередь, должен обеспечивать ее полноценное функционирование. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации" одной из главных целей деятельности Банка России прямо называет "развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации" (п.2 ст.3). Однако

¹ 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.

² 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.

методы и механизмы влияния Банка России на развитие и укрепление банковской системы страны действующем российском законодательстве отрабатаны не до конца. Деятельность Центрального банка в настоящее время сосредоточена на надзорных функциях и мерах административного воздействия.

Как справедливо отмечает, А.В.Молчанов, «конечно контролировать и наказывать нарушителей, необходимо, но регулирующая функция на этом не ограничивается, а исключительно репрессивный подход не способен обеспечить стимулирующее влияние государства в кредитно-финансовой сфере. Здесь нужно использовать и разъяснительную работу и поощрительные рычаги воздействия на коммерческие банки».¹

Учитывая все указанные обстоятельства следует поддержать предложения банковского сообщества о том, чтобы закрепить в законе «О Центральном банке Российской Федерации» его обязанности по всестороннему развитию банковской системы России, направленные, в том числе, и на расширения мер стимулирования банков, поощрения качества предоставляемых услуг.²

2. Эффективное развитие банковской системы и организация стабильного рынка банковских услуг требуют внесения еще одних изменений в Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности», направленных на укрепление защиты прав вкладчиков. Безусловно частично данный вопрос решен в связи с принятием Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Однако этого явно недостаточно. Очевидно что введение системы гарантирования банковских вкладов должно происходить одновременно с работой по оздоровлению всей банковской сферы, так как к участию в такой работе могут быть допущены лишь "здоровые" в

¹ Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. - М., 2011. – С.52.

² Лубенченко К. Д. Закон «О банках и банковской деятельности». Комментарий. -М., 2007. – С.54.

финансовом отношении кредитные организации. Кроме этого, нуждаются в более понятной законодательной защите и банковские счета юридических лиц.

Для этого, в частности, необходимо четкое и единообразное определение банковской тайны, создание и нормативное закрепление единой системы внутреннего контроля за банковскими служащими, введение дополнительных мер их ответственности за недобросовестное выполнение обязанностей по сохранности тайны клиента.

3. В настоящее время встает вопрос и о необходимой для России численности банков. Существующее количество коммерческих банков (а их, на 1 января 2017г. было 605) избыточно для России. Отметим, что с января 2012 года требование к их минимальному капиталу выросло вдвое - до 180 млн. рублей, что влечет за собой постепенный отзыв лицензий у мелких банков. Как утверждают аналитики, в условиях оптимизации банковской системы в ближайших два года количество банков еще сократится, по крайней мере, на 20 процентов в результате слияний или поглощений крупными банками средних и мелких¹.

4. В области налоговой политики можно было бы пойти на освобождение банков от уплаты налога на прибыль части источников средств, направляемых на увеличение собственных средств. Эти средства не потребляются, а идут на развитие, что в данном случае означает дополнительные возможности банков по наращиванию кредитных ресурсов.

В настоящее время сложилась противоречивая ситуация, когда, с одной стороны, государство призывает коммерческие банки увеличивать кредитование реального сектора экономики, а с другой стороны - размеры обязательных резервов под кредит по степени риска уничтожают неоправданно большую часть средств и вынуждают банки повышать процентные ставки с тем, чтобы выйти на реальную доходность.

¹ Пашковский В. Денежные операции в современной России: итоги и перспективы // Хозяйство и право. - 2017, № 8. - С.15.

Подобное положение во многом парализует деятельность банков. Можно было бы предусмотреть хотя бы уменьшение базы обязательного резервирования для участников системы страхования вкладов населения введение платности ресурсов, что, в свою очередь, стимулировало бы Центральный банк к активизации политики рефинансирования, предоставления стабилизационных кредитов, к иным формам поддержки банковской системы.

Существенным шагом в укреплении финансовых возможностей коммерческих банков мог бы стать допуск банков к огромным все нарастающим ресурсам небанковских финансовых организаций которые в настоящее время используются исключительно для портфельных инвестиций. С этой целью целесообразно внести поправки в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг", которые дали бы банкам право управлять активами инвестиционных пенсионных и страховых фондов. Положительную роль в этом плане сыграло бы также создание законодательных основ рынка производных финансовых инструментов путем принятия специального федерального закона который регулировал бы отношения, связанные с использованием широкого спектра производных инструментов (фьючерсов, форвардов, опционов и т.д.), также отношения, связанные с юридической защитой всех сделок с производными финансовыми инструментами.

5. Необходима отмена уже устаревшего закона « о банках и банковской деятельности» и принятие нового Федерального закона «О кредитных организациях Российской Федерации», где, помимо всего, должны быть отражены важнейшие аспекты розничного кредитования. Это, с одной стороны защита прав кредитной организации, особенно связи с участвовавшими в последние годы случаями организованного мошенничества на рынке розничного кредитования. В этом плане целесообразно ввести, по меньшей мере, три нормы: права кредитной организации на проверку поступившей от потенциального заемщика информации, включая подтверждающую информацию на этапе предоставления кредита; право мониторинга кредита вплоть до погашения; опубликование в открытой

печати данных о недобросовестных заемщиках. С другой стороны, необходимо обеспечить защиту прав заемщика, а именно прав на получение в разумный срок письменного мотивированного отказа кредитной организации в выдаче кредита, обжалование этого отказа в суде, право на полную и исчерпывающую информацию об условиях кредитования и досрочного погашения кредита на установленных законом условиях и т.п. Подготовка и принятие такого закона позволит на законодательном уровне, а не на уровне рекомендаций отдельных федеральных органов и учреждений решить многие накопившиеся вопросы в банковской сфере.

В законодательство о залоге также было бы полезно внести изменения, направленные на повышение эффективности залога. К примеру, было бы совершенно оправданно дать возможность использовать в качестве предмета залога денежные средства, в том числе находящиеся на банковских счетах (вкладах). Кроме того, целесообразно ввести ограничения на использование предмета залога залогодержателем в случае его передачи по условиям договора, максимально упростит и унифицирует процедуры обращения взыскания на предмет залога и удовлетворения обеспеченных залогом требований кредиторов, включая досудебные процедуры. Можно было бы предложить еще ряд инициатив в области совершенствования залогового законодательства.

В заключение заметим, что масштабные социально-экономические преобразования, которые происходят в современной России, требуют серьезной юридической проработки и адекватного законодательного обеспечения. Поэтому важно и необходимой задачей является максимальное приведение банковского и смежного с ним законодательства в соответствие со смыслом и уровнем поставленных Президентом России задач в рамках преодоления финансового и экономического кризиса¹, причем как в банковско-правовом, так и в гражданско-правовом аспектах. Без четко и недвусмысленной

¹ Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 12.12.2015 // Российская газета, N 287, 13.12.2015.

правовой регламентации современно банковской системы выполнение многоплановых и всеобъемлющих преобразований, затрагивающих все слои населения и предполагающих скоординированные усилия всех уровней власти, может оказаться невозможным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования мы пришли к следующим выводам:

1. Банковская система, будучи одним из самых важных элементов экономики любого современного государства, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств и их вовлечение в официальный оборот, но и является механизмом межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, также ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны. В последние годы активно формируется законодательная база регулирования финансовых отношений, в том числе, банковских отношений. Россия, взяв на вооружение опыт правового регулирования финансовых отношений в странах с развитой рыночной экономикой, преломил его на отечественной почве, что выражается во многих экономических и социальных преобразованиях в развитии производственного потенциала, в укреплении государственных финансов. Однако наступившее время мирового финансового и экономического кризиса выявило много правовых проблем в банковских системах многих стран, в том числе, и банковской системы России.

2. Банковская система России - это основанная на определенных принципах система урегулированных нормами права общественных отношений, складывающихся в сфере осуществления и обеспечения банковской деятельности в процессе банковского контроля и надзора а также в процессе привлечения ответственности за нарушения российского банковского законодательства. Основными признаками современной банковской системы России являются 1) единство, - банковская система включает элементы, отвечающие единым целям; 2) специфичность, определяемая её составными элементами отношениями, складывающимися между ними; 3) способность к взаимозаменяемости своих элементов; 4) динамичность развития; 5) она

является системой “закрытого” типа; б) самоорганизации системы и её элементов; 7) управляемость.

3. В своей работе мы попытались осуществить анализ банковской системы с историко-правовой точки зрения. Это необходимо было сделать для того, чтобы оценить её существующее состояние с позиции накопленного исторического и правового опыта.

В процессе формирования банковской системы России можно выделить несколько периодов:

- период казенных кредитных учреждений. Банковская система как таковая еще отсутствует. Этот период охватывает вторую половину 18 века и завершается в 19 век с отменой крепостного права.

- период возникновения в России собственной банковской системы. По времени он охватывает начало 60- годов 19 века и тянется до последней четверти 19 века. Он связан, прежде всего, появлением Государственного банка Российской Империи.

- период модернизации банковской системы, приведения её в соответствие с экономическими условиями развития России. Этот период начинается с последней четверти 19 века и завершается в 1917 годом.

- советский период развития банковской системы;

- современный период развития банковской системы.

В разные периоды развития банковской системы существовали различные её особенности, изложенные в дипломной работе. При этом особое внимание мы обратили на правовые проблемы формирования банковской системы России на современном этапе.

4. В действующей российской банковской системе существует два уровня: Центральный банк России (верхний уровень) и кредитные организации (нижний уровень).

В настоящее время основным субъектом проведения государственной политики в банковской сфере является Центральный банк Российской Федерации. Именно он, как верхний уровень российской банковской системы, в

первую очередь должен обеспечивать ее полноценно функционирование. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации" одной из главных целей деятельности Банка России прямо называет "развити и укрепление банковской системы Российской Федерации" Однако, следует отметить, что методы механизмы влияния Банка России на развити и укрепление банковской системы страны действующем российском законодательстве отработаны н до конца. Деятельность Центрального банка настоящее время сосредоточена исключительно на надзорны функциях и мерах административного воздействия. При этом, на мо взгляд, регулирующая функция Ц РФ на этом не должна ограничиваться Считаю, что исключительно репрессивный подход н способен обеспечить стимулирующее влияние государства кредитно-финансовой сфере. Поэтому здесь нужно использовать и разъяснительну работу, и поощрительные рычаги воздействия н коммерческие банки.

В этой связи, следуе закрепить в законе «О Центральном банке Российской Федерации» его обязанност по всестороннему развитию банковской системы России направленные, в том числе, и н расширения мер стимулирования банков, поощрения качеств предоставляемых услуг.

5. Эффективное развити банковской системы и организация стабильного рынка банковских услуг требуют внесения еще одних изменений в Федеральные закон «О Центральном банке Российской Федерации» и « банках и банковской деятельности», направленных н укрепление защиты прав вкладчиков. Безусловно, частичн данный вопрос решен в связи принятием Федерального закона «О страховании вкладо физических лиц в банках Российской Федерации» Однако этого явно недостаточно. Очевидно, чт введение системы гарантирования банковских вкладов должн происходить одновременно с работой по оздоровлени всей банковской сферы, так как участию в такой работе могут быт допущены лишь "здоровые" в финансовом отношении кредитные организации. Кроме этого, нуждаются более по-

нятной законодательной защит и банковские счета физических юридических лиц.

Для этого, в частности, необходимо четкое и единообразное определение банковской тайны создание и нормативное закрепление единой системы внутреннего контроля за банковскими служащими введение дополнительных мер их ответственности за недобросовестное выполнение обязанностей по сохранности тайны клиента.

6. В настоящее время для формирования новой модели современной и эффективной банковской системы требуется значительное совершенствование российского банковского законодательства. Помимо указанных выше действий, необходима отмена уже устаревшего закона «О банках и банковской деятельности» и принятие нового Федерального закона «О кредитных организациях в Российской Федерации». Подготовка и принятие такого закона позволит на законодательном уровне, а не на уровне рекомендаций отдельных федеральных органов или предложений ученых, решить многие накопившиеся вопросы в банковской сфере.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция РФ от 12.12.1993 г (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) // Российская газета, N 7, 21.01.2009.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (с учетом поправок, внесенных Федеральным законом от 30.12.2012 N 302-ФЗ «О внесении изменений в главы 1, 2, 3 и 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации») // СПС «Консультант Плюс».
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 22.04.1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с последующими изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. 1996. N 17. Ст. 1918.
5. Федеральный закон от 16.07.1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с последующими изменениями и дополнениями) // Собрание законодательства РФ. 1998. N 29. Ст. 3400.
6. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма" // Собрание законодательств Российской Федерации от 13 августа 2001 г. N 33 (Часть I). Ст. 3418.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г., N 28 ст. 2790.
8. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 28 октября 2002 г. N 43. Ст. 4190.

9. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" / Собрание законодательства Российской Федерации от 1 декабря 2003 г. N 50 ст 4859.
10. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ " о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 декабря 2003 г. N 52 (часть I) Ст. 5029.
11. Федеральный закон от 13.10.2008 г., № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 2 октября 2008 г., № 42. Ст. 4698.
12. Федеральный закон от 27.10.2008 г № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» / Российская газета, № 224. 28.10.2008 г.
13. 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.
14. Федеральный закон от 03.06.2009 г. 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" / Собрание законодательства Российской Федерации от 03 июня 2009 г., № 23. Ст. 2757.
15. 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.

16. Закон Республики Башкортостан от 31.03.93 ВС-17/18 "О банках и банковской деятельности в Республике Башкортостан" // <http://ufa.regionz.ru/index.php?ds=18656>

Международные правовые акты

1. Конвенция об отмывании, выявлении изъятии и конфискации доходов от преступно деятельности ETS N 141 (Страсбург, ноября 1990 г.) // Бюллетень международных договоров март 2003 г., N 3.

Нормативные правовые акты, утративши силу, и использовавшиеся для сравнительно-правового анализа

1. Закон РСФСР от декабря 1990 года «О Центральном банк РСФСР (Банке России)» // Ведомости Съезд народных депутатов РСФСР и Верховного Совет РСФСР, 1990, N 27. Ст. 356.

Литература

1. Агарков М. М. Основы банковского права Курс лекций. Учение о ценных бумагах: научное исследование (переизд.). - М., 2007.
2. Аналитический обзор деятельности кредитны организаций за 2016 год // Вестник Банка России. №1, 2017 г.
3. Банковская система России. Настольна книга банкира.- М., 2005.
4. Бирюков Л.Н., Карасева М. В. Основ банковского права России. Учебное пособие. Воронеж, 2017.
5. Букато В. И. Львов Ю.И Банк и банковские операции в России – М., 2017.
6. Бухвальд Б. Техника банковског дела. - М., 2003.

7. Гейвандов Я. А. Центральный банк Российской Федерации. – М., 2006.
8. Глоссарий банковских терминов. - М., 2005.
9. Гражданско-правовой статус Банка России / О. Кутафин, В. Рахмилов, В. Павловски / Под ред. П. Баренбойта. М., 2001.
10. Гузнов А. Г. Правовые особенности реорганизации кредитных организаций // Законодательство, 2005, 5.
11. Давыдов А. Е. Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций // Законодательство, 2003 № 1.
12. Дванесова Г. Применение банковской гарантии и договора поручительства в банковской практике // Хозяйство и право, 2004, № 7.
13. Дубов И. А. Правовой статус кредитной организации / Законодательство, 2004, № 2.
14. Ерпылева Н. Ю. Европейское банковское право механизм правового регулирования банковской деятельности / Государство и право, 1998, № 3.
15. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право. Учебное пособие. - М. 2008.
16. Ефимова Л. Г. Банковское право. Учебно и практическое пособие. – М., 2016.
17. Ефимова Л. Г. Банковские сделки: Комментарии законодательства и арбитражной практики - М., 2016.
18. Защита банковских вкладчиков. Российские проблемы в сфере мирового опыта. М., 1999.
19. Карасева М. В. Финансово-правовые отношения с участием банков // Хозяйство и право, 2007, № 11.
20. Керимов Д.А. Философские основания политико-правовых исследований – М.: Мысль, 1986.
21. Ключевский В. О. Сочинения. - М. 1985. - Т. 3.
22. Козлова Е. Банк и клиент юридические лица. - М., 2009.

23. Курашнов Д. Банковская тайна / Закон, 2004, № 2.
24. Курмашева Н.Н. и др. Некоторые вопросы правоприменительной практики, возникающие в банковской деятельности // Законодательство, 2003, № 6.
25. Лубенченко К. Д. Закон « о банках и банковской деятельности». Комментарии. М., 2007.
26. Местное самоуправление и банки. - М., 2004.
27. Молчанов А. В. Коммерческий банк современной России: теория и практика. - М., 2011.
28. О банках и банковской деятельности. Сборник нормативных актов. - М., 2007.
29. Олейник О. М. Основы банковского права - М., 2017.
30. Пашковский В. Денежные операции современной России: итоги и перспективы / Хозяйство и право, 2017, № 9.
31. Питер И. Бумсма. Шесть основ банковского законодательства / Вестник финансовой академии, 2000, № 4.
32. Полфреман Д., Форд Ф Основы банковского дела. - М., 1993.
33. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 12.12.2012 // Российская газета N 287, 13.12.2012.
34. Ривуар Ж. Техника банковского дела. М., 1993.
35. Савинская Н.А., Домбровский А. П. Вопросы о реструктуризации банковской системы / Деньги и кредит, 2005, № 10.
36. Свириденко О. Правовое регулирование залога и его реализация в банковском регулировании // Хозяйство и право, 1998 № 7.
37. Тедеев А.А. Банковское право. Учебник – М., 2011.
38. Темников В. Некоторые проблемы организации управления коммерческим банком // Банковское дело, 2006, №№ 5, 6.
39. Терехов Е. Ответственность банков за нарушение правил совершения расчетных операций / Хозяйство и право, 2004 № 1.

40. Тосунян Г. А. Место банковского права в системе российского права // Юридический мир, 2005, 1.
41. Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина - М., 2005.
42. Турбанов А. В. Банковская система Российской Федерации: проблемы реструктуризации // Деньги и кредит, 2004, № 2.
43. Философский словарь / Под ред. М.М.Розенталя и П.Ф.Юдина. – М.: Изд-во политической литературы, 1968. – С.320.
44. Эриашвили Н. Д. Банковское право: Учебник для вузов. - М., 2006.

Интернет-ресурсы

1. <http://www.reglament.net>
2. <http://www.mirkrizis.ru>
3. www.cbr.ru
4. <http://www.bestpravo.ru>
5. <http://www.vestifinance.ru>