DOI: 10.17117/na.2015.08.315

Поступила (Received): 22.08.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.08.315.pdf>

Строганов Р.Д.
Правовое регулирование банковской системы РФ

Stroganov R.D.
Legal regulation of the banking system

В статье рассматриваются основные методы регулирования банковской системы РФ

Ключевые слова: банковское право, банковская система, Центральный банк Российской Федерации

This article discusses the main methods of regulation of the banking system of the Russian Federation

Key words: banking law, banking system, Central Bank of the Russian Federation

Строганов Руслан Дмитриевич

Студент

Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49

Stroganov Ruslan Dmitrievich

Student

Financial university under the government of the Russian Federation
Moscow, Leningrad st., 49

Стереотипы, сформированные в современном мире, в частности, сама сущность банка, род его занятий и место в мировой экономике определены, как правило, содержанием и структурой банковского законодательства. Ведь, как известно, миром правят инновации, а банки также нуждаются в различных новаторских решениях.

Следует отметить, что ни одна идея не возникает сама по себе и, тем более не является лишней. Многие полагают, что свежие решения принимаются молниеносно, но на самом деле на их формирование уходят годы кропотливого труда. Именно в идеях отражается ход событий и развитие той или иной отрасли. Если же говорить о банке, то сама идея обособить и выделить этот элемент пришла вместе с развитием банковской системы и стратегии её продвижения.

Эволюция, изменившая ход многих привычных вещей, не обошла стороной и банковскую сферу. Именно благодаря этому явлению появился так называемый свод законов и правил, который сегодня функционирует в каждом банке. Колоссальное значение оказало развитие хозяйственной деятельности и увеличение потребностей населения. Центральные банки, несущие в себе все основные функции, не могли больше функционировать в привычном ритме, им требовались специальные правовые нормы, которые смогли бы обособить выделившуюся систему.

Совершенно иное представление о деньгах и их обороте позволило создать эмиссионный институт в виде главного банка, который обязан следить за стабильностью и платёжеспособностью всех имеющих в стране денежных

средств. По сути, эта задача является первостепенной и по сей день во многих странах с развитой экономикой. Появились новые учреждения, призванные выдавать кредиты под различные хозяйственные нужды. Они представляют собой финансовые институты, уполномоченные осуществлять финансирование какой-либо конкретной отрасли жизнедеятельности человека. Если же рассматривать сегодняшний рынок недвижимости, то сейчас из-за его стремительного развития появляются новые банки, выдающие ипотеки под эти нужды. Так что жителю конкретной страны нет необходимости ожидать момента, когда у него накопится нужная сумма, чтобы купить себе жильё.

По сути, вышеуказанное явление происходит со всеми более-менее развитыми отраслями. Ведь ни одна из них, достигнув определённого развития, не может довольствоваться тем, что было. Каждый новый рубеж сопровождается неизменным формированием новой системы, которая должна функционировать намного лучше, чем предыдущая. То же самое происходит и с банками, которые сейчас обслуживают любую развитую сферу жизни.

С развитием международных отношений особую популярность приобрели банковские учреждения, занимающиеся именно этой отраслью. В частности, внешнеторговые банки ориентируются лишь на внешнюю торговлю с определёнными государствами, которая может принести пользу как одной, так и другой стороне. Причём эта польза сопровождается не только получением денежных единиц с одной стороны и товаров с другой, но и позволяет развивать тесные партнёрские отношения, которые зачастую бывают дороже любых денег.

Следует отметить, что в наши дни очень развита система муниципальных, или как её ещё называют, городских банков, которая довольно успешно применяется во многих странах мира. Суть её заключается в том, что конкретное банковское учреждение осуществляет полную или частичную поддержку коммунальных хозяйств города. Иными словами, банк собирает и хранит их сбережения в одном надёжном месте и обеспечивает сохранность этих средств. Для клиентов, оплачивающих услуги хозяйств, сотрудничающих с банком, предоставляется возможность переводить деньги сразу же на расчётный счёт получателя, используя любые доступные методы. К примеру, сейчас бурно развиваются интернет-платежи, позволяющие заплатить за коммунальные услуги не выходя из дома и совершая минимум операций. Достаточно лишь знать свой номер плательщика.

Свод законов, присущих каждому банку, условно можно подразделить на три различных уровня. Причём это деление будет справедливо для любой страны, где развита банковская система. Первый уровень содержит в себе два блока, один из которых призван регулировать деятельность центрального банка, а второй следит за активностью лишь деловых банков. Сразу хочется отметить, что такого рода разграничение является чрезвычайно удобным и полезным даже из-за того, что позволяет контролировать соблюдение законов в каждом банке, исключая, таким образом, «слепые зоны». Намного проще становится пользование услугами банка, ведь при наличии чётких правил, которым обязано следовать каждое учреждение практически полностью исключаются какие-либо серьёзные проблемы с конкретным банком. Первый и второй

блок, несущие в себе вышеперечисленные нюансы, формируют сразу целый комплекс всевозможных норм, которые следят за системой банкинга в целом и за каждой отдельной операцией в частности. Таким образом, формируется полный контроль над всеми банковскими учреждениями, что жизненно необходимо как клиентам, так и вышестоящим инстанциям.

Второй уровень подразумевает под собой те нормы и правила, которые в какой-либо степени затрагивают банковскую сферу. Если точнее, то это законы о регулировании ценных бумаг, акций, различного рода бирж, ипотек, трасов и так далее. Можно даже сказать, что в некоторых случаях эти нормы лишь косвенно относятся к банкам, однако в большинстве своём банковские учреждения непосредственно имеют дело с теми объектами, которые перечислены в подобных законах. Следует отметить, что установленные нормы могут затрагивать и финансово-промышленные компании, инвестиционные фонды и другие подобные учреждения.

Наконец, третий вид включает в себя систему норм и правил общего действия. В частности, это действия Конституции, Гражданского Кодекса, хозяйственного права и им подобные. Нельзя сказать, что такие законы имеют прямое отношение к банкам, но они формируют их основу и основное назначение подобных учреждений, задают необходимый рост и темп ведения дел, а также определяют, на каком именно уровне развития находятся кредитные институты.

Следует отметить, что все вышеперечисленные уровни созданы не столько для проверяющих инстанций, сколько для самих банков. Ведь не будь разработано соответствующих норм, банковские учреждения попросту не смогли бы вести свою деятельность в нужном русле. Не было бы разграничений между разрешёнными и неразрешёнными операциями, уверенности в будущем банка, гарантий и обязанностей сторон. В конце концов, банк попросту не смог бы определиться с видом своей деятельности.

Нужно сказать и о том, что свод законов для банков ни в коем случае не является статичным, иначе со временем такая система станет неэффективной. Учитывая то как быстро меняются показатели экономики как в мире, так и внутри конкретной страны, в установленные нормы постоянно вносятся соответствующие корректировки для улучшения их функционирования. Всё это приводит к тому, что банки начинают работать по упрощённой и грамотно-сформированной системе, а это ведёт к улучшению ситуации внутри страны.

Очень часто можно услышать такие высказывания, что центральный банк не предоставил необходимый свод законов, поэтому какое-либо учреждение вынуждено само принимать соответствующее решение. И действительно, нормы и правила, установленные главным банком страны, должны полностью раскрывать все моменты работы остальных банков, дабы у последних не возникало вопросов. В таком случае работать с учреждением будет намного проще как клиентам, так и проверяющим органам.

При формировании соответствующих законов учитывается ещё и то, что сделки проходят напрямую и имеют непосредственное отношение к материальным ценностям каждого конкретного гражданина. По этой причине, при-

нимая сбережения клиента, банк возлагает на себя огромную ответственность, что всегда прописывается в определённом своде правил.

Существуют специальные нормы не только для банка, но и для клиента. В частности, человек должен быть уверен в том, что принимая любое решение, банковское учреждение опирается, прежде всего, на существующие законы. По этой причине клиенту предлагается ознакомиться с рядом правил, о которых он должен знать в обязательном порядке.

Законы, установленные для банков, важны не только для них, но и для каждого конкретного государства в целом. Ведь любое банковское учреждение, каким бы малым оно ни было, представляет собой совокупность всех средств страны, которые сберегаются, приумножаются и приносят прибыль. Нетрудно догадаться, что крах даже одного банковского учреждения может привести к обвалу всей системы. Ведь именно из-за нестабильной ситуации внутри конкретного банка экономика государства несёт огромные потери, что не раз доказывалось.

Ещё одним неприятным последствием может стать внезапное банкротство банковского учреждения, из-за чего оно будет не в состоянии выплатить своим клиентам их же средства. К чему такие последствия приводят – общеизвестно. Ни один гражданин не будет мириться с тем, что его сбережения ушли неизвестно куда, о чём свидетельствуют постоянные конфликты с банками по этому поводу.

Некоторые банковские служащие ошибочно полагают, что государство постоянно вмешивается в их дела и нарушает установленные правила. Но ведь любое государство заинтересовано в том, чтобы каждый из банков функционировал должным образом и в один прекрасный день не стал банкротом. Только по этой причине разрабатываются новые законы, идущие в ногу с мировым развитием экономики, устанавливаются возможные ограничения и обязанности. Важно понимать, что государство старается регламентировать деятельность банков настолько, насколько это вообще возможно, ведь именно этим учреждениям отводится одна из первостепенных ролей в формировании экономики любой страны. Следует также отметить, что государство всегда стремится сосредоточить свой капитал в каждом конкретном банке, что выгодно всем, но невозможно без генерации соответствующих законов и идей.

Банковское законодательство, регулирующее деятельность всех банков – элемент особый и непростой из-за достаточно сложной, нелинейной системы законов, нормативных актов и положений. Существует шесть основных законов, напрямую относящихся к деятельности банков и контролирующих ее:

1. «О Центральном банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07.2002г.
2. «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 01.12.1990г.
3. «О несостоятельности кредитных организаций (банкротстве)» № 40-ФЗ от 25.02.1999г.
4. «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от 23.12.2003г.
5. «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.
6. «О национальной платёжной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

Многолетняя практика и международный опыт показывают, что для полноценного функционирования банковской системы на современном уровне, эти законы должны быть дополнены положениями о специальных (частных, коммерческих) банках и институтах мелкого кредитования. Кроме того, должны быть созданы (и периодически обновляться в соответствии с требованиями текущей экономической ситуации) нормативные акты, которые будут регламентировать систему обязательного внутрибанковского контроля. Под внутрибанковским контролем подразумевается проведение инструктажей с сотрудниками банковской сферы по осуществлению различных банковских операций. Те же нормативные акты должны устанавливать требования к капиталам банков и курировать управление рисками. Кроме вышеперечисленного в системе банковского законодательства отдельным и совершенно особым блоком стоят законы об электронных платежах, банковской тайне и кредитных операциях.

Нормы банковского права также регламентируются подзаконными актами, к которым относятся указы президента и постановления Правительства РФ, нормативные акты некоторых ведомств и министерств, непосредственно связанных с банковской системой. В этом случае основой для регламентирующих функций нормативных актов служит международное право, международные договоры России, решения Верховного суда и Конституционного суда РФ.

Получается, банковское право – это система норм права, которая полностью контролирует внутрибанковскую деятельность, а также взаимоотношения между разными банками и взаимодействие банков с обратившимися к нему клиентами. Иначе говоря, абсолютно все движения, происходящие в банковской сфере обязательно должны быть охвачены нормами банковского законодательства.

В России банковское право и его нормы сформировались под влиянием нескольких разных факторов:

1. Появление коммерческих структур (новых или на основе существующего банка), действующих в рамках закона и получающих прибыль с помощью финансовых инструментов на свой риск.

2. Появление посреднических коммерческих организаций между банком и конечным потребителем. Совершаемые денежные операции потребовали новых способов регулирования банковских отношений.

3. Развитие и рост финансового рынка, изменение формата денежных отношений.

Большинство финансовых операций как между банками, так и в системе отправитель-получатель денежных средств через банк происходит в рублях. Для совершения коммерческой структурой операций не в рублях, а в иностранной валюте, требуется получение лицензии, которую выдает Банк России. Он же устанавливает правила, по которым проводятся операции и определяет их материально-техническое обеспечение. Банк России, в свою очередь, действует в соответствии с Федеральными законами о банковской деятельности.

Нормами банковского права предусмотрено, что кредитные организации не могут заниматься страховой деятельностью, производить и продавать товары.

Уголовный кодекс РФ предусматривает ответственность, наступающую за незаконную банковскую деятельность. Уголовная ответственность наступает при нарушении закона «О банках и банковской деятельности», а именно: работа без лицензии, без регистрации, работа с нарушением условий лицензии, незаконная деятельность, повлекшая вред гражданам или государству, незаконная деятельность, позволившая получить прибыль в особо крупных размерах.

Кроме того, уголовная ответственность по отношению к собственникам банка и руководящему составу наступает при банкротстве предприятия, если доказана попытка сокрытия имущества, передачи имущества третьим лицам с целью обезопасить его при банкротстве, предоставление заведомо неверных сведений о нахождении и стоимости имущества. Уголовная ответственность наступает в случае фиктивного и преднамеренного банкротства, уклонения от оплаты налогов, незаконное получение денежных средств через кредитование, злонамеренное уклонение от выплат по кредитному договору, а также за другие крупные экономические преступления.

Можно сделать выводы, что базовые особенности регулирования банковской системы составляет банковское законодательство, которое представлено федеральными законами, а также подтверждается указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ. Эти законы также необходимо дополнить законодательством о специальных банковских учреждениях. Заключение Конституционного Суда Российской Федерации, решения Верховного Суда Российской Федерации, установленные нормы международного права, международные договоры Российской Федерации также формируют регулирующие банковскую систему средства. Нормативные акты Банка России определяют основные направления деятельности любой кредитной организации. Они также устанавливают правила оформления сделок, ведения банковского дела, использование системы электронных платежей, реализацию основных банковских операций. Банковское право подразумевает все нормы права, которые непосредственно относятся к банковской системе и банковскому делу. В России банковское право возникло в связи с несколькими экономико-управленческими факторами. Необходимо было создать новые кредитные организации или реорганизовать уже существующие. Но действующие банки использовали финансовые средства на свой риск, поэтому не обеспечивали полную безопасность. Банковская система была разделена на два уровня, из-за этого активизировалась деятельность кредитных организаций, ведь именно они выступали посредниками в круговороте капитала посредниками между кредиторами и субъектами кредитования. Такое распределение на два уровня способствовало разделению полномочий и более эффективному выполнению своих функций банками каждого уровня. Также особую роль сыграло то, что рынок финансовых услуг стремительно развивался, это требовало привлечения новых денежных средств.

Как уже говорилось раньше, кредитная организация не имеет права заниматься любым другим видом деятельности кроме того, что указан в ее лицензии и уставе. Единственной валютой для проведения и реализации любой операции или сделки является национальная валюта, то есть рубль. Наличие лицензии Банка Российской Федерации позволяет осуществлять их в иностранной валюте.

Незаконная банковская деятельность несет за собой уголовную ответственность согласно законодательству РФ. Без лицензии банк не может осуществлять свою деятельность, ему нечего предоставить для подтверждения своих гарантий. Если такая деятельность приносит ущерб гражданам или государству или же связано с нарушениями условий лицензирования, то это расценивается, как незаконная банковская деятельность и нарушение банковского права. Также уголовная ответственность предусмотрена в случае предоставления сведений о фиктивном банкротстве кредитной организации, а также всех видах преступлений против действующего законодательства в экономической сфере. Это расценивается как фальсификация документов, которые вместо отражения реальной действительности экономической деятельности искажают ее и препятствуют ее правильному осуществлению. Более того, уклонение от уплаты налогов или игнорирование предупреждений о погашении кредитной задолженности тоже тянет за собой уголовную ответственность.