

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

**ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

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

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

Рецензент:  
адвокат Адвокатской палаты  
Белгородской области  
Притулин Н.Н.

*БЕЛГОРОД, 2017*

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>Глава 1. История и современность в формировании правового положения Центрального банка Российской Федерации</b> .....	10
1.1. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации в историческом аспекте.....	10
1.2. Особенности правового положения Центрального банка Российской Федерации в настоящее время.....	31
<b>Глава 2. Правовые особенности функционирования Центрального банка Российской Федерации</b> .....	39
2.1. Структура Центрального банка Российской Федерации и функции его органов управления.....	39
2.2. Права и обязанности Центрального банка Российской Федерации в сфере регулирования банковской деятельности.....	47
2.3. Правотворческая деятельность Центрального банка Российской Федерации.....	61
2.4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с различными субъектами банковского права.....	67
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	74
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ</b> .....	78

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Важнейшим элементом банковской системы страны, её верхним звеном, является Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ), который оказывает большое воздействие на функционирование и жизнедеятельность государства и общества. Развитие экономики, само существование суверенного государства напрямую зависят от того, насколько эффективна деятельность Центрального банка страны. Для любого современного государства вопросы обеспечения устойчивости национальной валюты составляют важную часть понятия «экономическая безопасность страны», имеют стратегическое значение и всегда представляют живой научный и практический интерес.

Определение правового положения Центрального банка Российской Федерации до сих пор остается актуальным. К сожалению, противоречивость норм Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не позволяет четко и ясно представить правовое положение этого субъекта банковско-правовых отношений.

Центральный банк Российской Федерации стоит во главе банковской системы, управляет ею, устанавливает специальные правила для её участников, наделяя их статусом кредитных организаций, выдает им лицензии, осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль.

С развитием и усложнением экономических отношений и политической структуры общества функции ЦБ РФ стали разнообразнее, значительно расширился их статус. Существенно расширились и правовые аспекты функционирования Центрального банка России.

Современный Центральный банк Российской Федерации обладает особой правосубъектностью по сравнению с другими юридическими лицами, что связано с той двойственностью, которая присуща всем национальным

банкам в государствах с рыночной экономикой. С одной стороны, в экономической системе национальный банк выступает в роли органа государственной власти, осуществляющего от лица государства экономическую политику, с другой - в роли обычного субъекта коммерческой деятельности. Таким образом, он совмещает публично-правовые и частно-правовые черты.

В настоящее время деятельность Центрального банка Российской Федерации приобретает огромное значение, поскольку от его эффективного функционирования и правильно выбранных методов, посредством которых он осуществляет свою деятельность, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке.

В качестве **объекта исследования** выбраны общественные отношения, складывающиеся в сфере формирования и функционирования Центрального банка Российской Федерации.

**Предметом** исследования являются правовые нормы, регулирующие общественные отношения, складывающиеся в сфере формирования и функционирования Центрального банка Российской Федерации.

**Цель** данной работы состоит в изучении и анализе правового положения Центрального банка Российской Федерации, а также проблем, стоящих перед верхним уровнем российской банковской системы.

Достижение поставленной цели обуславливает решение следующих **задач**:

- 1) исследование формирования правового положения ЦБ РФ в историческом аспекте;
- 2) анализ особенностей правового положения ЦБ РФ в настоящее время;
- 3) исследование структуры и функций ЦБ РФ;
- 4) изучение прав и обязанностей ЦБ РФ в сфере регулирования банковской деятельности;

- 5) исследование правотворческой деятельности ЦБ РФ;
- 6) анализ взаимодействия ЦБ РФ с различными субъектами банковского права.

В качестве **гипотезы** исследования можно указать, что обобщение изучаемых материалов приводит к уяснению проблем правового положения Центрального банка Российской Федерации, и как следствие, к выявлению существенных особенностей правоотношений, связанных с функционированием отечественного мегарегулятора.

**Теоретическая основа исследования.** Проблемы, связанные с различными аспектами правового положения Центрального банка Российской Федерации, 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. Фадейкиной, Н.Д.Эриашивили 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 правового положения ЦБ РФ.

**Научная новизна** работы обусловлена новыми подходами к осмыслению правового положения Центрального банка Российской Федерации. В магистерской диссертации осуществлено исследование имеющихся теоретических и практических результатов в данной области, сформулирован ряд авторских предложений по совершенствованию действующего российского за-

конодательства. Автором исследованы особенности формирования правового положения ЦБ РФ в историческом аспекте; осуществлен анализ особенностей правового положения ЦБ РФ в настоящее время; рассмотрены структура и функции ЦБ РФ; изучены права и обязанности ЦБ РФ в сфере регулирования банковской деятельности; исследованы особенности правотворческой деятельности ЦБ РФ; проведен анализ взаимодействия ЦБ РФ с различными субъектами банковского права.

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

1. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации установлен Конституцией РФ и федеральными законами, в первую очередь - Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Однако, при определении места ЦБ РФ в системе субъектов правоотношений в настоящее время есть все еще не отрегулированные проблемы. Банк России имеет двойственную правовую природу. Он одновременно является и органом государственного управления специальной компетенции, осуществляя управление денежно-кредитной системой, и юридическим лицом. При этом организационно-правовая форма юридического лица в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» четко не определена. Исходя из анализа функций и полномочий ЦБ РФ, автор пришел к выводу о том, что ближе всего к его деятельности применима форма учреждения.

2. В связи с принятием Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» Центральный банк Российской Федерации стал мегарегулятором: ему были переданы функции надзора и контроля за всеми сегментами финансового рынка. Кроме прежних целей по защите и обеспечению устойчивости рубля, развитию и укреплению банковской системы Российской Федерации,

обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы, Банк России получил новые, ранее несвойственные полномочия – развитие финансового рынка Российской Федерации, обеспечение его стабильности.

3. В процессе исследования автором были выявлены следующие ключевые проблемы в деятельности Центрального банка Российской Федерации:

- недостаточно точная и достоверная оценка состояния экономического развития России;

- серьёзная, но пока недостаточная борьба с различного рода махинациями в банковском секторе, с недобросовестными участниками банковской деятельности.

Исходя из выделенных проблем, в работе предложены некоторые пути их решения:

- во-первых, Центральный банк России должен настойчиво проводить политику, направленную на предотвращение недобросовестной деятельности кредитных организаций;

- во-вторых, Центральный банк России должен предпринимать меры, направленные на дальнейшее укрепление устойчивости банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

Все это должно найти отражение в тексте Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В этой связи предлагается внести изменения в статью 3 данного закона и определить в качестве ещё одной цели деятельности Центрального банка Российской Федерации «предотвращение недобросовестной деятельности кредитных организаций и защита интересов их вкладчиков и кредиторов».

4. Деятельность Центрального банка Российской Федерации в настоящее время сосредоточена, в основном, на надзорных функциях и мерах административного воздействия. При этом регулирующая функция ЦБ РФ на этом не должна ограничиваться. Автор считает, что исключительно репрес-

сивный подход не способен обеспечить стимулирующее влияние государства в кредитно-финансовой сфере. Поэтому здесь нужно использовать и разъяснительную работу, и поощрительные рычаги воздействия на коммерческие банки. В этой связи предлагается закрепить в статье 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» обязанность Центрального банка Российской Федерации в рамках осуществления банковского надзора применять меры стимулирования, связанные, с том числе, с поощрением высокого качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

5. В настоящее время законодательно не закреплены основные направления развития банковской системы России. Поэтому сейчас Центральный банк Российской Федерации практически лишен ориентиров для своей работы, что свидетельствует об отсутствии четкого перспективного плана по регулированию деятельности субъектов банковских правоотношений. Автором предлагается текст Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» необходимо дополнить отдельной главой, в которой следует определить основные направления развития российской банковской системы и роль ЦБ РФ в их осуществлении на долгосрочный период.

**Теоретическая значимость магистерской диссертации.** Исследование, проведенное в рамках данной работы, является комплексным обобщением существующих позиций, связанных с правовым положением Центрального банка России в банковско-правовом пространстве. Кроме этого, в работе проведен авторский аналитический срез некоторых правовых особенностей ЦБ РФ, сформулированы позиции по некоторым существенным вопросам в данной области.

**Практическая значимость исследования** состоит, прежде всего, в наличии определенных авторских выводов и рекомендаций, которые могут быть использованы при совершенствовании правового статуса Центрального банка Российской Федерации. Они вполне могут служить основой для новых



законодательных инициатив, 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, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

# ГЛАВА 1. ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ В ФОРМИРОВАНИИ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 1.1. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации в историческом аспекте

В течение всей истории России Центральный банк РФ и банковская система в целом являлись отражением состояния как права, так и экономики. Исторический анализ правового положения Банка России необходим для того чтобы использовать существующий опыт как в законодательной, так и в правоприменительной практике. Решить многие проблемы, связанные деятельностью Банка России, невозможно без знания его истории. Исследование правового статуса Центрального банка РФ имеет большое значение для понимания особенностей его функционирования.

Можно сказать, что появление банков в Европе было в первую очередь связано с развитием торговли и промышленности. Россия в этом отношении намного уступала Европе. До середины XVII века в Российской империи практически отсутствовали банки. Только в первой половине XVIII века появилась монетная контора, функции которой ограничивались выдачей ссуд под залог драгоценных металлов. Однако объем ссуд был настолько незначительным, что он не мог повлиять на развитие торговли и промышленности<sup>1</sup>.

В период царствования императрицы Елизаветы Петровны в 1754 году был учрежден Государственный банк для дворянства, кредитовавший дворянство под залог золота, серебра. Первыми частными кредитными учреждениями можно считать банковские конторы графа Шувалова, просущество-

---

<sup>1</sup> Диланян Ф. История государственного регулирования денежного обращения в России // Право и жизнь. - 2013. - № 54. - С. 250.

вавшие сравнительно недолгое время. Они были закрыты по причине незначительного первоначального капитала, малого объема привлеченных денежных средств заемщики зачастую просто не возвращали кредит. Характеризуя деятельность данных кредитных учреждений, важно отметить наличие скорее ростовщических черт в их деятельности чем осуществление банковских операций.

В конце XVIII века в России произошли некоторые изменения в банковской системе, связанные в первую очередь с учреждением Государственного заемного банка. Целью его создания было содействие дворянскому землевладению «дабы всякий хозяин был в состоянии удержать свои земли, улучшить и и основать навсегда непреременный доход своему дому»<sup>1</sup>. В отличие от ранее созданных кредитных учреждений, Государственный заемный банк выделял ссуды под залог недвижимости на срок до 20 лет, но главной особенностью было то, что выдача ссуд производилась не наличными денежными средствами, а билетами, которые могли служить платежными средствами. Это был первый случай эмиссии закладных листов. Однако это не способствовало развитию капиталистических отношений, так как основной функцией было предоставление ссуд помещикам и кредитование государства что приводило к росту внутреннего долга<sup>2</sup>.

В 1817 году был учрежден Государственный коммерческий банк. Манифест об открытии Государственного коммерческого банка от мая 1817 года мотивировал создание новой кредитной организации следующим образом: «Желая открыть купечеству новые способы к облегчению расширению оборотов, признали Мы за благо вместо существующих ныне Учетных контор, кои в действие по маловажности их капиталов разным неудобствам

<sup>1</sup> Диланян Ф. История государственного регулирования денежного обращения в России // Право и жизнь. - 2013. - № 54. - С. 250.

<sup>2</sup> Кодан С.В. Формирование и развитие системы законодательства в России: основные этапы (IX - начало XX века) // Российский юридический журнал. - 2012. - № 1. - С. 171 - 178.

в образовании их замечены не приносит торговле ощутительной пользы, учредить Государственный коммерческий банк». Государственный коммерческий банк, обладая значительным капиталом, лишь незначительную его часть разместил в кредит. По большей части это объяснялось крайне низким уровнем развития промышленности а также заинтересованностью государства в использовании ресурсов банка в своих целях, говоря иными словами, государство кредитовало само себя.

Развитие капиталистических отношений требовали изменений реформ не только в промышленности, но и в кредитно-денежной системе. 31 мая 1860 года вместо Государственного коммерческого банка был учрежден Государственный банк, устав которого был написан по образцу Устава Банка Франции. Можно сказать, что Государственный банк был создан относительно поздно, по сравнению с другими европейскими странами своевременно в связи с реформами экономической и политической системы 60-70-х годов XIX столетия в самой России<sup>1</sup>.

Изначально при учреждении Государственный банк выполнял две группы функций. Во-первых, Государственный банк был призван реализовывать денежную политику министерства финансов, во-вторых, он выполнял функции обычного банка: выдавал ссуды, открывал кредиты, учитывал векселя, принимал вклады, в том числе от частных лиц.

Особенностью создания Госбанка стало то, что если в европейских странах центральные банки создавались как самостоятельные эмиссионные организации, независимые от государства, то в России все было наоборот. Статья 109 Устава закрепляла положение о том, что Госбанк был в ведении министра финансов, также под наблюдением Совета государственных кредитных установлений, что было значительным отличием от статуса и основ деятельности центральных банков западноевропейских стран,

---

<sup>1</sup> Ивонина Е.В. Кредитная система в эпоху Великих реформ (1859 г. - начало 1914 г.) // Предпринимательское право. - 2010. - № 2. - С. 41 - 46.

поскольку они организационно были отделены от своих министерств финансов и при этом действовали как частные акционерные общества, находясь в определенной степени подчинения и надзора со стороны правительств. Вопросы выпуска или изъятия из обращения кредитных билетов, распоряжение разменным фондом находились в руках названного министерства, использовавшего банк лишь как технический аппарат. Как справедливо отмечает А.Г. Братко, «...империя не связанная правом, могла с ним вообще не считаться»<sup>1</sup>.

Создание такого банка явилось важным этапом развития банковской системы. Однако, Государственный банк еще не отвечал за состояние всей кредитно-денежной системы (например, он не осуществлял эмиссию), другими словами, его нельзя было назвать по-настоящему центральным банком, так как ресурсы Государственного банка были сформированы в основном из казенных вкладов и кредитных билетов, а депозиты частных лиц и капиталистической промышленности в большей степени концентрировались в акционерных банках. Особенностью являлось и то, что банк предоставлял значительные ссуды на основании указаний царя или министра финансов<sup>2</sup>.

В 1897 году на основании Указа царя Николая II Государственному банку передавалась эмиссионная функция при этом эмиссия рассматривалась как вынужденная необходимость, ее объем ограничивался обеспеченным золотом. Госбанк наряду с эмиссионной функцией осуществлял также кредитование промышленности и аграрного сектора экономики. Несмотря на предоставление Госбанку эмиссионного права он по характеру своей деятельности продолжал существенно отличаться от центральных банков Европы, акционерных по способу образования капитала, операции кото-

---

<sup>1</sup> Братко А.Г. Банковское право России: Учебное пособие. - М.: Юрид. лит., 2003. С. 369.

<sup>2</sup> Чикулаев Р.В. Становление правового регулирования рынка ценных бумаг в России в дореволюционный и советский периоды // Российский юридический журнал. - 2011. - № 6. - С. 207 - 216.

рых были ориентированы на регулирование денежного обращения, а кредиты в значительных объемах получали акционерные коммерческие банки.

Одним из позитивных моментов, связанных с изменениями в деятельности Госбанка, является сокращение количества времени отведенного на перевод платежей. Вместе с тем необходимо отметить и негативную сторону правового положения Госбанка. Он по-прежнему не приобрел полной самостоятельности (Госбанк оставался в подчинении Министерства финансов). Более того, в условиях того времени Министерство финансов, являясь суверенным органом Российской империи, отвечавшим за все экономические вопросы в государстве, сделало банк своим экономическим агентом, преследуя, прежде всего, главную цель – поддержать государственный кредит.<sup>1</sup>

Проект нового Устава Государственного банка (1900 года) по-новому решал вопрос управления Государственным банком. Более жесткая формулировка Устава 1899 года о том, что банк «подчиняется непосредственно министру финансов» (ст. 24), существенно корректировалась. Несмотря на то, что Государственный банк оставался в ведении министра финансов его деятельность должна была находиться под наблюдением особого Комитета, а пределы полномочий министра финансов ограничивались Уставом государственного банка.

Невзирая на существенные изменения статуса и функции Госбанка по Уставу 1894 года, по сравнению с Уставом 1860 года, он продолжал осуществлять не свойственные операции и деятельность для центральных банков. Так, в конце XIX – начале XX века Государственный банк активно принимал участие в создании государственной системы элеваторов и сети зернохранилищ.

Октябрьская революция 1917 года внесла кардинальные изменения в кредитно-денежную систему России, повлияла на статус Госбанка. Прежде

---

<sup>1</sup> Кучеров И.И. Историко-правовые аспекты возникновения денег и денежных повинностей // История государства и права. - 2011. - № 17. - С. 20 - 26.

всего, необходимо отметить, что 8 декабря 1917 года был подписан Декрет СН об упразднении Государственного дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка, а 2 декабря 1917 года вышел в свет Декрет ВЦИК «О национализации банков». Декрет «О национализации банков» был принят в «...интересах правильной организации народного хозяйства, 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 и беднейших классов – единого народного банка Российской Республики»<sup>1</sup>.

Анализ документов того времени, регулирующих деятельность Госбанка, позволяет уверенно говорить о полной зависимости в деятельности Государственного банка от органов исполнительной власти в лице Совета Народных Комиссаров. Подтверждением тому может служить Декрет СНК «О Совете Государственного банка от 27 января 1918 года], согласно которому Совет банка, находясь под председательством Главного Комиссара Государственного банка и права управляющего, состоит из членов от Высшего Совета Народного Хозяйства, от Государственного Контроля, помощников Главного Комиссара на права товарищей управляющего, Комиссара Петроградской конторы, члена от Народного Комиссариата финансов, назначаемых Советом Народных Комиссаров по представлению Народного Комиссара финансов, одного члена от служащих Государственного банка, одного члена от пролетариата и одного члена от крестьянства.

В феврале 1918 года было объявлено о конфискации акционерных капиталов бывших частных банков. Таким образом, за очень короткий срок советской властью была полностью ликвидирована старая банковская система. Все активы передавались вновь созданному Единому Народному банку

---

<sup>1</sup> Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учеб. пособие. - М.: Юристъ, 2015. – 541 с.

республики. Для предотвращения саботажа и забастовок были предприняты жесткие меры вплоть до ареста. Новая советская власть имела собственный взгляд на развитие банковской системы, в целом, и Государственного банка в частности. Банковская политика того времени не ограничивалась исключительно национализацией банков, так как была направлена на то, чтобы банки превращались в единый аппарат счетоводства а также регулирования социалистически организованной хозяйственной жизни всей страны<sup>1</sup>.

Итогом всех действий новой власти стала ликвидация в начале 1920 года Народного банка и превращение банковской системы в часть административного аппарата органов государственной власти. Результатом Декрета СНК «Об упразднении Народного банка» стала национализация промышленности, позволившая объединить в руках государственной власти важнейшие отрасли производства и снабжения, при этом подчинить общему сметному порядку всю государственную промышленность а также торговлю, что позволило исключить всякую необходимость дальнейшей деятельности Народного банка как учреждения государственного кредита. Все активы и пассивы бывшего Народного банка передавались Центральному Бюджетно-расчетному Управлению.

Экономическую ситуацию того времени можно охарактеризовать как переход от товарно-денежных отношений к натуральной экономике. Национализация экономики, ограничение и распределение материальных ресурсов практически свели к минимуму деятельность банковской системы. 4 марта 1919 года был принят Декрет СНК «О финансировании государственных предприятий», согласно которому все государственные предприятия были переведены на бюджетное финансирование а в соответствии с п.1 указанного Декрета единственным источником денежных средств все государственных предприятий являлось ассигнование кредитов по росписи общего-

---

<sup>1</sup> Аюпджанова М.О. История развития уголовно-правового регулирования экономических отношений в России // Реформы и право. - 2009. - № 4. - С. 57 - 65.



сударственных доходов и расходов Российской Социалистической Федеративной Советской Республики. Из чего можно заключить, что все кредитные операции Народного банка были сведены к минимуму.

Отмечая стремительные преобразования главного банка страны, необходимо обозначить отношение новой власти как к банковской системе в целом, так и к банкам, в частности. Это отношение лучше всего озвучил В.И. Ленин, подметив, что: «Крупные банки есть тот «государственный аппарат», который нам нужен для осуществления социализма который мы берем готовым у капитализма причем нашей задачей является здесь лишь отсечь то, что капиталистически уродует этот превосходный аппарат, сделать его еще крупнее еще демократичнее, еще всеобъемлющее»<sup>1</sup>. Кроме этого банковская политика того времени не ограничивалась лишь национализацией банков, так как конечно целью было их превращение в один единый аппарат счетоводства с целью регулирования социалистически организованной жизни всей страны в целом.

После окончания Гражданской войны вновь возникла необходимость в изменении банковской политики. Эта потребность была продиктована большей частью изменениям в экономике. При обсуждении вопроса о создании Государственного банка на IV Сессии Всероссийского Центрального Исполнительного Комитета было отмечено что «основной задачей банка по отношению к государственным предприятиям будет финансирование той части государственной промышленности, которая переводится на хозяйственный расчет. Та же часть государственной промышленности, которая не переводится на хозяйственный расчет, а остается на сметном финансировании, может пользоваться в Госбанке только одним видом кредита – под производственные фонды, которые будут предоставляться промышленным предприя-

---

<sup>1</sup> Ивонина Е.В. Кредитная система в эпоху Великих реформ (1859 г. - начало 1914 г.) // Предпринимательское право. - 2010. - № 2. - С. 41 - 46.

тиям и их объединениям для производств реализации...»<sup>1</sup>. Функционирование нового Государственного банка как государственного предприятия предполагалось на началах хозяйственного расчета. Контроль за деятельностью Госбанка должен был осуществлять ведомственный орган, действующий на постоянной основе, иначе говоря, Наркомфин.

На X съезде Коммунистической партии был рассмотрен вопрос о переходе от военного коммунизма к новой экономической политике. Новая экономическая политика предполагала развитие экономики преимущественно путем внедрения новых экономических методов хозяйствования при неизменном политическом курсе развития государственного строительства. Однако изменения в экономике не могли не коснуться главного банка страны. В Декрете ВЦИК «Об учреждении Государственного банка» от октября 1921 года постановлялось выделение из средств Народной казны двух тысяч миллиардов рублей для образования основного капитала Государственного банка.

Цель создания Государственного банка РСФСР была определена в ст. 1 Положения о Государственном банке Российской Социалистической Федеративной Советской Республики и состояла из двух взаимосвязанных подцелей: во-первых, для того, чтобы способствовать как кредитом, так и другими банковскими операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота и, во-вторых, для концентрирования всех денежных оборотов и проведения иных мер, которые были бы направлены на установление правильного денежного обращения<sup>2</sup>. Государственный банк действовал, исходя из принципа хозяйственного расчета а также безубыточности, но при этом находился в составе Народного Комиссариата

<sup>1</sup> Кодан С.В. Формирование и развитие системы законодательства в России: основные этапы (IX - начало XX века) // Российский юридический журнал. - 2012. - № 1. - С. 171 - 178.

<sup>2</sup> Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность // Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». - 2011. - № 4. - С. 2 - 9.

финансов и непосредственно подчинялся Народному Комиссару финансов. Управление Государственным банком РСФСР было возложено на Правление Банка, а Председатель Правления утверждался Советом Народных Комиссаров по представлению Народного Комиссара финансов. Особенно хотелось бы остановиться на ст. 5 Положения о Государственном банке Российской Социалистической Федеративной Советской Республики. В соответствии с данной статьей на Народного Комиссара финансов возлагалось высшее наблюдение за деятельностью Госбанка. Прежде всего, необходимо отметить, что Народный Комиссар финансов: во-первых, утверждал все основные правила по операциям Банка; во-вторых, давал указания, которые касались его деятельности; в-третьих, утверждал размер процентов и комиссионное вознаграждение; в-четвертых, утверждал ежегодную смету расходов и годовой отчет Госбанка. Данное положение означало полную зависимость Госбанка от исполнительных органов власти, что прямо отражалось на его деятельности и контроле. В соответствии со ст. 11 Положения о Госбанке «... дела в Правлении решались большинством голосов. В случае несогласия Председателя решением большинства вопрос переносится на разрешение Народного комиссара финансов»<sup>1</sup>.

Назначение и утверждение Председателя и членов Правления Банка, в соответствии со ст. 7 Положения осуществлялись в следующем порядке: Председатель Правления утверждался Советом Народных Комиссаров по представлению Народного комиссара финансов, а члены Правления назначались непосредственно самим Народным комиссаром финансов.

Анализ содержания VII раздела Положения о Госбанке позволяет сделать вывод о расширении операционных возможностей банка и осуществлении им не свойственных центральному банку операций. В частности, Госбанку в соответствии со ст. 29 Положения поручалось производить операции

<sup>1</sup> Разманова Н.А. Финансовая политика Российской империи (XVIII - первая половина XIX вв.): Курс лекций. - М., 2008. - С.378.

«вызываемые ходом развития промышленности и товарооборота открывая кредиты, при условии обеспеченности и экономической целесообразности, учреждениям и предприятиям крупной государственной промышленности, кооперативным и другим организациям и частным предприятиям, а также сельским хозяйствам и кустарям». Однако в условиях существовавшей модели хозяйствования того времени Государственный банк, действуя на началах хозяйственного расчета и Условия кредитования Госбанком государственной промышленности, «...должен быть осведомлен лицах, стоящих во главе кредитующего предприятия, о степени подготовленности их к руководству делом...» (п. 2 Условий) «Банку должны быть известны объем деятельности предприятия, его экономическая и финансовая мощь...» (п. 4 Условий)<sup>1</sup>.

Начиная с 1922 года Госбанк наделялся правом по осуществлению эмиссии денежных знаков. Так, Декретом СНК от 25 июля 1922 года устанавливалось: «...в целях увеличения оборотных средств Государственного Банка для его коммерческих операций без дальнейшего расширения эмиссии денежных знаков и в интересах урегулирования денежного обращения и исходя из наличия реальных ценностей, накопленных Государственным Банком, ... предоставит Государственному Банку ... право выпуска обращения банковских билетов»<sup>2</sup>.

6 июля 1923 года Постановлением ЦИ СССР «О государственном банке Союза Советских Социалистических Республик» Совету Народных Комиссаров Президиуму Центрального Исполнительного Комитета Союза ССР было поручено пересмотреть Устав Государственного банка РСФСР для реорганизации его как Государственного Банка Союза Советских Социалистических Республик. Как и ранее на Госбанк возлагались функции, не свой-

<sup>1</sup> Василец В. Денежное обращение как объект правового регулирования // Право и жизнь. - 2001. - № 43. - С. 158.

<sup>2</sup> Особенности денежного обращения в начале XIX века // URL: <http://zdos.ru/nauka> (дата обращения: 02.09.2017).

ственные кредитному учреждению, к числу которых можно было отнести торговлю и т.д.

Говоря о государственном регулировании кредитной системы нельзя не упомянуть созданный Комитет по делам банков при Народном Комиссариате финансов Союза ССР. Правовой основой деятельности этого Комитета являлось Положение Комитете по делам банков при Народном Комиссариате финансов Союза ССР и совещаниях по делам банков при Народном Комиссариате финансов Союзных республик, утвержденное Постановлением СН СССР от 31 октября 1927 года. Данным Положением Комитет по делам банков при Народном Комиссариате финансов Союза ССР согласовывал деятельность кредитных учреждений, в частности Комитет распределял клиентов между банками общесоюзного значения регламентировал процентные, комиссионные и иные операционные ставки по активным и пассивным банковским операциям и т.д.<sup>1</sup>.

Следовательно, необходимо отметить важную роль Народного Комиссариата финансов РСФСР в осуществлении государственного регулирования банковской системы. Роль Госбанка СССР как регулятора кредитной системы изменилась после принятия Принципов построения кредитной системы утвержденных Постановлением ЦИК и СНК СССР 15 июня 1927 года. Данные принципы были приняты в целях достижения единства, необходимого для работы кредитной системы и обеспечения за Госбанком СССР руководящей роли по отношению ко всем прочим кредитным учреждениям (иначе говоря Госбанк СССР непосредственно руководил всей существовавшей в то время кредитной системой), для чего Госбанк СССР имел следующие полномочия: во-первых, мог принимать участие через своих представителей как в советах, так и в ревизионных органах кредитных учреждений, осуществляющих свою деятельность с участием государственного капитала (п. 2

---

<sup>1</sup> Горбунова О.Н., Денисов Р. Некоторые вопросы финансово-правового регулирования денег и денежного оборота // Финансовое право. - 2017. № 8. - С. 3.

Принципов); во-вторых, был вправе увеличивать доли государственного капитала, принадлежащие Госбанк СССР в акционерных и паевых кредитных учреждениях (п. 3 Принципов); в-третьих, имел право непосредственно наблюдать за тем, как банки использовали выданные им кредиты (п. 4 Принципов); в-четвертых, был вправе получать данные баланса и иные сведения о кредитных учреждениях (п. 5 Принципов); в-пятых, резервы, которые устанавливались Комитетом по делам банков, должны были сосредотачиваться в Госбанк СССР (п. 6 Принципов)<sup>1</sup>.

Перечень полномочий, предоставленных вышеуказанными принципами, позволяет сделать вывод о том, что, несмотря на то, что общее управление руководством всей кредитной системой оставалось в Народным комиссариатом финансов, на Госбанк СССР возлагалось непосредственное руководство всей кредитной системой, что являлось достаточно важным моментом накануне реформы кредитной системы 30-х годов XX века. Анализ Принципов построения кредитной системы и закрепление за Госбанком таких компетенций говорит о постепенном наделении его властными полномочиями, что в свою очередь делало Госбанк органом власти с приданием ему статуса публично-правового образования.

В 1929 году был принят новый Устав Государственного банка Союза ССР, качественно отличающийся от Положения о Государственном Банке принятого 4-й Сессией ВЦИК. Новизна коснулась не только организации, но и деятельности Госбанка СССР. Во-первых, обратим внимание на централизацию и организационное единство Госбанка, который согласно ст. 2 Устава, со всеми своими структурными подразделениями был единым банком. Во-вторых, Госбанк получил статус юридического лица, действующего в пределах Устава самостоятельно и на началах коммерческого расчета. В-третьих впервые Устав определял взаимоотношения между Госбанком и государ-

---

<sup>1</sup> Кравченко Д.В. Юридические лица публичного права как новый субъект правоотношений в области банковской деятельности // Банковское право. – 2012. – № 2. – С. 35 – 43.

ством. Так, в соответствии с ст. 3 Устава и в случаях им предусмотренных, Госбанк нес ответственность по обязательствам как государства в целом, так и союзных республик в отдельности, и центральных и местных органов, но лишь в тех случаях, когда он принял на себя такую ответственность. В четвертых, уставный капитал Госбанка не мог быть уменьшен и служил обеспечением по своим обязательствам. В-пятых, в пределах Устава Госбанк мог действовать самостоятельно. В-шестых, Госбанк был освобожден от налоговых платежей, в частности, от подоходного и промыслового налогов, гербового нотариального сбора, судебных пошлин.

Позитивным моментом являлось появление в Уставе норм, определявших порядок эмиссии банковских билетов. Впервые в Уставе закреплялось принадлежащее Госбанку право на монопольный выпуск банковских билетов. Тем самым юридически закреплялся правовой статус Государственного банка Союза ССР как эмиссионного органа (ст. 6 Устава).

Устав Госбанка СССР существенно изменил систему органов управления. Управление Госбанком осуществлялось Советом и Правлением данного учреждения. Анализ статей 51-54 позволяет сделать вывод о том, что Совет Госбанка: во-первых, не был постоянно действующим органом управления (в частности Совет Банк мог быть созван Председателем Совета, но не реже двух раз в год (ст. 53 Устава); во-вторых, состоял из представителей не только органов государственной власти и представителей Госбанка, но и из председателей правлений отраслевых банков и лиц, которые назначались Советом Народных Комиссаров Союза ССР по представлению указанных в Уставе ведомств, организаций, а также лиц, «известных своими знаниями области денежного обращения и кредита» (при квоте двенадцать членов), представителей союзных республик (при квоте один представитель от республики); в-третьих, решал основные вопросы деятельности банка, а именно: состояния денежного обращения и кредита дачи Правлению Госбанка общих

руководящих указаний о направлении его деятельности; утверждения смет и другие<sup>1</sup>.

Правление Госбанка как постоянный действующий орган состояло из Председателя Госбанка и его заместителя, которые назначались Советом Народных Комиссаров Союза ССР, а также не менее семи членов, получивших назначение Советом Банка и утверждаемых Народным Комиссаром финансов СССР. Устав определял Правление Банка как распорядительного органа, который осуществлял всю операционную работу Госбанка и заведовал всеми его делами (ст. 56 Устава). Основные направления деятельности Правления Госбанка были распределены между членами правления, а общее руководство Госбанка было закреплено за Председателем Правления Госбанка.

В начале 30-х годов XX века в СССР была проведена кредитная реформа главным итогом которой стало более жесткое административно-централизованное управление всей кредитно-денежной системой сосредоточение всех кредитных ресурсов в Госбанке СССР, который осуществлял долгосрочное плановое кредитование экономики. Кредитная реформа не могла не затронуть деятельность Госбанка как главного финансового института СССР. В Постановлении СНК СССР от 20 марта 1931 года «Об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозяйственного расчета во всех хозяйственных органах» была отмечена оценка работы Госбанка СССР. Прежде всего вышеуказанное Постановление по иному определяло роль и задачи Госбанка в сложившейся модели хозяйствования. Так же было отмечено что «...неправильное понимание Государственным банком своих задач, нашедшее свое выражение в стремлении банка присвоить себе непосильные функции планирования и регулирования хозяйственных процессов, не могло не привести к подрыву ответственности

---

<sup>1</sup> История финансового законодательства России. - М., 2016. - С. 172.



хозяйственных народных комиссариатов хозяйственных организаций»<sup>1</sup>. Госбанк в тех политических экономических условиях должен был «...а) стат расчетной организацией для обобществленного хозяйства, общегосударственный аппаратом учета производства и распределения продуктов; б) обеспечить ... повседневный контроль рублем за ходом выполнения планов производств и обращения товаров, за выполнением финансовы планов и ходом накоплений в обобщественно секторе народного хозяйства; в) обеспечить укрепление хозяйственного расчета предприятий и хозяйственных объединении как основного рычага в выполнении плано ... во всем обобщественном секторе». таких условиях Госбанк фактически наряду функцией главного кредитора страны (что совершенно не свойственно центральному банку) должен бы бы осуществлять функции органа контроля з «обобществленным сектором народного хозяйства»<sup>2</sup>.

В 1938 году было принято решение о придании Государственному банку большей самостоятельности и отделении его от Народного комиссариата финансов. Это решение было продиктовано «...необходимость возложить на него большую ответственность з руководство кредитным делом в Союзе, подчини Госбанк непосредственно Совнаркому и предоставив его руководителю решающий голос в Совете Народны Комиссаров на правах Народного комиссара». Данное решение нашло свое отражение в ст. 70 Конституции СССР, согласно которой Председатель Правления Госбанк СССР был включен в состав Совет Министров СССР.

В 1949 году был принят новый Устав Государственного банка СССР, который определял Госбанк СССР: во-первых, единым эмиссионным банком; во-вторых, банком, осуществляющим краткосрочное кредитование в-третьих, расчетным центром СССР. Как ранее, Госбанк оставался юриди-

<sup>1</sup> Мельников М.В. Финансовая политика России в конце XIX века. Путь к золотому рублю : [монография] / М. В. Мельников. - Ковров : КГТА, 2005. – С. 201.

<sup>2</sup> Собрание сочинений и документальных материалов. т.3, кн.1. Денежная реформа, кредит и банковская система России: <http://www.centrmag.ru/book2202332.html> (дата обращения: 09.07.2017).

ческим лицом, действующим на началах хозяйственного расчета. Устав 1949 года, в отличие от Устава 1929 года, иначе определял вопрос ответственности Госбанка по отношению к государству<sup>1</sup>. Госбанк как и прежде не отвечал по обязательствам государства, в целом, союзных республик, в частности, а также их центральных и местных органов. Вместе с тем Устав 1949 года допускал случаи возложения ответственности на Госбанк Постановлениям Совета Министров СССР. По сравнению с текстом Устава Госбанка 1929 года из нового Устава была исключена норма определявшая условия ответственности государства перед Госбанком в случае недостаточности денежных средств резервного фонда.

Устав 1949 года отмечал Госбанк как единственный эмиссионный центр страны. Кроме эмиссионной функции на него были возложены функции, направленные на организацию краткосрочного кредитования и расчетов, связанных с регулированием денежного обращения и аккумуляции денежных средств, а также кассового обслуживания бюджета. Общее руководство деятельностью Госбанка по-прежнему осуществлялось Министром финансов СССР. Госбанк фактически находился в ведении Министерства финансов СССР, при этом Председатель Правления Госбанка являлся заместителем Министра финансов СССР. Структура аппарата и смета административно-хозяйственных расходов Госбанка утверждались Советом Министров СССР по представлению Министерства финансов СССР. Для ведения дел Госбанка образовывалось Правление Госбанка во главе Председателем Правления и в составе заместителей Председателя и членов Правления Госбанка. Председатель Правления Госбанка, а также его заместители и члены Правления назначались Советом Министров СССР на основании представления Министра финансов СССР. Решения Правления Госбанка оформлялись приказами Председателя Правления Госбанка. Видимое расширение полномочий Гос-

---

<sup>1</sup> Финансы, деньги, кредит: учебник 1 под ред. О.В. Соколовой. - М., 2000. - С. 37.

банка, предусмотренных Уставом, все еще оставляли его зависимым от органов исполнительной власти (в частности от Совета Министров СССР). Несмотря на то, что полномочия как по подбору, так и подготовке кадров для Госбанка были закреплены за Правлением Госбанка (п. 3 ст. 68 Устава), а назначения и увольнение должностных лиц по установленной номенклатуре и порядок назначения и увольнения других работников Госбанка был в компетенции Председателя Госбанка (п. 3 ст. 6 Устава), то в целом структур аппарата, а также смета административно-хозяйственных расходов Госбанка утверждались Советом Министров СССР и представлению Министра финансов СССР (ст. 6 Устава). В целом, можно отметить кадровую финансовую и бюджетную зависимость Госбанка СССР от исполнительной власти<sup>1</sup>.

Во второй половине 50- годов XX века в СССР произошли изменения в как политической жизни государства так и в экономике. Эти изменения не могли не затронуть организацию деятельность Госбанка СССР. В 1960 год был принят новый Устав Госбанка СССР Устав по-прежнему определял Госбанк: во-первых, единым эмиссионным банком; во-вторых, банком кредитования народного хозяйства; в-третьих, расчетным центром СССР. отличие от Устава 1929 года Устава 1949 года, Госбанк СССР по Уставу 1960 года осуществлял не только краткосрочное, но и долгосрочное кредитование (ст. 1 Устава). Устав 1960 года наряду с кредитованием, ростом производства и товарооборот обязывал Госбанк СССР осуществлять деятельность, направленную на укрепление советской валюты (рубля).

Новизной в правовом статусе Госбанка можно считать положение о том, что «Госбанк СССР в своей деятельности руководствовался законами, а также решениями Правительства СССР и настоящим Уставом» (ст. 3 Устава)

---

<sup>1</sup> Ефимова Л.Г. Банковское право. - М.: Статут, 2017. - Т. 1: Банковская система Российской Федерации. - С. 290.

Не касаясь частностей, взаимоотношения между Госбанком СССР и государством в лице уполномоченных органов не претерпели изменений.

В последующем были приняты несколько новых Уставов Госбанка СССР, которые не внесли принципиальных изменений в его правовой статус. Главенствующую роль в банковской системе занимал Госбанк СССР так как будучи и кредитным, эмиссионным банковским учреждением, он стал органом государственного контроля, управления и кредитором советской экономики в одном лице.

Правовой статус Госбанка СССР не изменялся вплоть до 1990 года, когда были приняты Законы РСФСР «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup>. По существу, именно эти нормативные акты стали основой для создания принципиально нового механизма денежно-кредитного регулирования. Данные Законы юридически оформляли двухуровневую банковскую систему где первый уровень представлял Центральный банк РСФСР, а второй уровень был представлен коммерческими банками, небанковскими кредитными учреждениями и иностранными кредитными учреждениями.

Важно упомянуть, что впервые в нашей стране статус главного финансового института был закреплен на законодательном уровне. С учетом этого, необходимо выявить существенные моменты, влияющие на конституционно-правовой статус Центрального банка РСФСР. Во-первых, Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» определял Банк России главным Банком Российской Советской Федеративной Социалистической Республики. Во-вторых, Банк России по праву считался банком государственным, поскольку был создан на основе государственной формы собственности. В-третьих, Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» впервые определил Банк России независимым от распорядительных

---

<sup>1</sup> Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. - М.: Аванта+, 2003. – С. 311.

и исполнительных органов государственной власти. Для защиты от неправомерного вмешательства данных органов в деятельность Банка России он был вправе обратиться в государственный арбитра РСФСР с требованием о признании недействительными актов распорядительных исполнительных органов государственной власти (ст. 10 Закона). В-четвертых, новизной можно было считать изменение подотчетности в деятельности Банка России. Так, если раньше он был подотчете исполнительному органу власти в лице Совет Министров СССР, то теперь Банк России становился подотчетным Верховному Совету РСФСР, иначе говоря, законодательному органу власти (ст. 11 Закона). Основной формой подотчетности был отчет который направлялся Банком России Верховному Совету РСФСР. В-пятых, Закон закреплял новый порядок как назначения так и освобождения высших должностных лиц Банка России. Верховный Совет РСФСР назначал Председателя Банка России на 5 лет а также освобождал его от занимаемой должности. В числе прочего Президиум Верховного Совета РСФСР на основании представления Председателя Банка России утверждал Персональный состав Совета директоров Банка России (ст. 12 Закона). В-шестых, Банк России впервые был наделен правом законодательной инициативы (ст. 13 Закона). В-седьмых, Закон впервые определял задачи Банка России, которые, по сути, считаются конституционными: регулирование денежного обращения; обеспечение устойчивости рубля; обеспечение единой денежно-кредитной политики (ст. 14 Закона). В-восьмых, Банк России юридически приобретал финансовую независимость. Банк России ежегодно утверждал распределение прибыли и смету своих расходов и представлял их в Верховный Совет РСФСР (ст. 15 Закона).

Вместе с тем, нельзя не коснуться того, что при всех положительных моментах Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» не

определял место Банка России в системе органов власти и не давал однозначного ответа на вопрос о его правовом положении<sup>1</sup>.

С момента приобретения Россией суверенитета на базе Госбанка был создан Центральный банк России на основе концепции, принятой в странах с развитой рыночной экономикой. Одним из приоритетных направлений деятельности Центрального банка России было формирование крепкой и устойчивой банковской системы страны. Впервые за многие годы в России стал функционировать Центральный банк России как орган государственного регулирования кредитно-денежной системы, наделенный исключительным правом эмиссии денежных знаков, осуществляющий функцию «банка банков», надзора за банковской системой, независимый и экономически самостоятельный.

Концепция, заложенная в Законе РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», не претерпела принципиальных изменений в последующие годы. Изменения Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» (это было продиктовано, прежде всего, принятием новой Конституции Российской Федерации и последующими изменениями законодательства коснулись сроков назначения высших должностных лиц и порядка их назначения, расширения полномочий Центрального банка РФ, внесения запрета на кредитование Банком России Правительства РФ, указания на то, что получение прибыли не является его целью деятельности, и т.д. В числе прочего основные вопросы статуса Банка России так и не получили своего разрешения, в том числе по новому Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

---

<sup>1</sup> Комягин Д.Л. Бюджетное право России: учебное пособие // под ред. А.Н. Козырина. - М.: Институт публично-правовых исследований, 2011. – С. 122.

## **1.2. Особенности правового положения Центрального банка Российской Федерации в настоящее время**

Современный правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка РФ (Банка России) определяются Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» и другими федеральными законами.

Таким образом, основой правового регулирования организации деятельности Центрального банка РФ (Банка России) является система законодательных актов, включающая в себя Конституцию РФ, имеющую высшую юридическую силу, прямое действие и применяемую на всей территории РФ законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, не противоречащие Конституции РФ, подлежащие официальному опубликованию для всеобщего сведения; общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ, являющиеся составной частью её правовой системы.

Выполняя юридические, политические, экономические, социальные, идеологические учредительные стабилизирующие функции, Конституция РФ определяет правовые основы политической и экономической системы, устанавливает принцип построения системы органов государственной власти РФ, разграничивает предметы ведения между законодательной, исполнительной, судебной ветвями власти.

Федеральный закон от 10.07.2000 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» устанавливает статус Центрального банка России и размер капитала, формулирует цели и задачи его деятельности, функции, взаимоотношения органами законодательной и исполнительной власти, налоговыми и правоохранительными органами, судами РФ определяет компетенцию национального банковского совета, совет директоров Банка России, его функции, устанавливает порядок отчетности, организации денежного обра-

щения, осуществления денежно-кредитной политики, банковски операций и иных сделок, регламентирует осуществлени международной и внешне-экономической деятельности, регламентирует процедур банковского регу-лирования и банковского надзора, взаимоотношени Банка России с кредит-ными организациями, устанавливае правила, формы, сроки и стандарты осуществлени безналичных расчетов, решает социальные вопросы служащи Банка России.

Отметим содержание и некоторых други законов, так или иначе, регу-лирующих общественны отношения, связанные с деятельностью ЦБ РФ.

Федеральный закон «О банка и банковской деятельности» формули-рует основные понятия «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация» «иностраннй банк»; устанавливает уровень бан-ковской системы предусматривает создание союзов и ассоциаций кредитны организаций, банковских холдингов; определяет перечень банковски опера-ций и сделок, осуществляемых кредитными организациями устанавливает порядок осуществления кредитной организацией деятельност на рынке ценных бумаг; определяе требования, предъявляемые к учреждению и ре-гистраци кредитных организаций; регулирует отношения между кредитно организацией и государством; устанавливает размер уставног капитала кре-дитной организации, порядок регистрации кредитны организаций и ли-цензирования банковских операций; предусматривае меры по обеспечению стабильности банковской системы защиты прав интересов вкладчиков и кредито- кредитных организаций; устанавливает нормативы обязательных резервов банка; обеспечивае банковскую тайну, регулирует межбанковские отношения обслуживание клиентов; устанавливает антимонопольные пра-вила; определяе порядок обслуживания вкладов физических лиц; определяе правила осуществления бухгалтерского учета в кредитны организациях и надзора за их деятельностью устанавливает порядок открытия филиалов



представительств и дочерних организации кредитной организации на территории иностранного государства.

Федеральный закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ определяет правовое положение, порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации некоммерческих организаций как юридических лиц, формирования и использования имущества некоммерческих организаций, права и обязанности их учредителей (участников), основы управления некоммерческими организациями возможные формы их поддержки органами государственной власти и органами местного самоуправления<sup>1</sup>.

Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц» от 08.08.2001 № 129-ФЗ регулирует отношения, возникающие в связи с государственной регистрацией юридических лиц при их создании реорганизации и ликвидации, при внесении изменений в их учредительные документы и при ведении Единого государственного реестра юридических лиц<sup>2</sup>.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» определяет принципы осуществления валютных операций, полномочия функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических физических лиц в отношении владения пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Бюджетный кодекс РФ закрепляет особенности бюджетного устройства и бюджетного процесса и, в частности, применительно к Банку России устанавливает банковскую систему кассового исполнения бюджета<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ // Собрание закон. РФ. – 1996. - № 3. - Ст. 145.

<sup>2</sup> О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ // Собрание закон. РФ. – 2001. - № 33 (часть I). - Ст. 3431.

<sup>3</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Собрание закон. РФ. – 1998. - № 31. - Ст. 3823.

Федеральный закон «О Счетной палате РФ» устанавливает, в том числе, порядок осуществления контроля за деятельностью Центрального банка России, кредитных организаций в части обслуживания ими государственного бюджета, а также за деятельностью Банка России по обслуживанию государственного долга<sup>1</sup>.

Источниками правового регулирования банковской деятельности являются и нормативные акты Центрального банка России (Банка России): положения, указы, приказы, письма, инструкции, определяющие порядок «приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»; «методику расчетов собственных средств капитала кредитных организаций»; «представление информации о банковских холдингах», приобретения физическими лицами долей (акций) в уставном капитале кредитной организации; «открытия и деятельности РФ представительств иностранных кредитных организаций»; «реструктуризации кредитных организаций и т.д.<sup>2</sup>.

Основная конституционная цель деятельности Банка России - обеспечение стабильности денежной единицы РФ (ст. 75 Конституции РФ). Эта конституционная цель реализуется через ряд задач определенных законом, среди которых выделяются осуществление эффективной денежно-кредитной политики, обеспечение стабильности банковской системы, обеспечение функционирования системы расчетов (ст. 3 Закона о Банке России)<sup>3</sup>.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;

<sup>1</sup> О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2013. - № 14. - Ст. 1649.

<sup>2</sup> Банк России осуществляет функции органа государственной власти, он и его органы освобождены от уплаты всех налогов, сборов, пошлин и других платежей на территории Российской Федерации в соответствии с законодательными актами о налогах и сборах: Постановление ФАС Московского округа от 25.06.2001 № КА-А41/3242-01 // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>3</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 28. - Ст. 2790.

- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Высшим органом Банка России является Совет директоров, функционирующий на началах коллегиальности. Он осуществляет руководство и управление банком. В Совет директоров входят Председатель Банка России (назначается на должность и освобождается от должности Государственной Думой по представлению Президента РФ сроком на четыре года) 12 членов, назначаемых на свои должности (и освобождаемых от них) Государственной Думой также на четырехлетний срок.

Свои функции, определенные Конституцией РФ<sup>1</sup> Законом о Банке России<sup>2</sup>, банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти органов государственной власти субъектов Федерации органов местного самоуправления:

- во взаимодействии Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- устанавливает правила осуществления расчетов РФ;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами;

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок) // Собрание. Закон. РФ. – 2009. – № 4. – Ст. 445.

<sup>2</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание. закон. РФ. – 2002. - № 28. - Ст. 2790.

- устанавливает правила проведения банковских операций, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;
- обслуживает счета бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- участвует в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует его составление;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам.

Уставной капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, установленном федеральным законом Банк России РФ осуществляет полномочия по ведению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России РФ - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами (ст. 2 Федерального закона «О Центральном банке (Банке России)»).

Указанные выше цели Банка России связаны с управлением денежно-кредитной и банковской системами, повышением их эффективности и надежности, безусловно, включают защиту прав законных интересов всех участников экономических отношений. Поэтому они несомненно нацелены на достижение общественных благ и в этом смысле полностью соответствуют целям некоммерческих организаций.

Создавая Банк России РФ, РФ как собственник наделила его уставны капиталом в размере 3 млрд. рублей<sup>1</sup> На этом финансирование Банка России с стороны РФ было прекращено. Таким образом, в случа с Банком России РФ ка собственник финансирует созданное им юридическое лиц частично, только при его создании. Имуществ любого юридического лица на основани статья 48 ГК РФ может быть либ в его собственности, либо принадлежать ем на праве хозяйственного ведения, либо закрепляется за ним на праве оперативного управления

Банк России РФ является федеральны органом государственной власти РФ, это правова позиция Конституционного Суда РФ, Высшего Арбитражног Суда РФ и Верховного Суда РФ которая нашла отражение во многих и судебных актах, например, в определении Верховног Суда РФ от 25.09.2012 № АПЛ12-511 в постановлении ФАС Московского округ от 26.03.2013 по делу № А40-80160/12-154-740 в постановлении Президиума ВАС РФ о 22.01.2013 № 11696/12.

Конституционный Суд РФ указал что статус Центрального банка РФ установлен Конституцией РФ, в ст 75 которой определены его исключительное прав на осуществление денежной эмиссии (ч. 1 и в качестве основной функции защита и обеспечение устойчивости рубля (ч 2). Позицию Конституционного Суда РФ разделяе и Высший Арбитражный Суд РФ, чт нашло отражение в его решениях.

В заключение отметим, что Бан России образует единую централизованную систем с вертикальной структурой управления. О осуществляет лицензирование банковской деятельности, банковское регулирование банковский надзор. Банк России обладает признаками, присущими как институту частного, так и публичного права имеет смешанную правовую природу. Дл него характерно объединение в одном лиц субъекта, который, с

---

<sup>1</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральны закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собран. закон. РФ. – 2002. - № 28. - Ст. 2790.

одной стороны, на равных началах вступае в договорные правоотношения с кредитными организациям (договор корреспондентского счета; кредитный договор), осуществляе обслуживание счетов бюджетов всех уровне бюджетной системы РФ, а с друго стороны, осуществляет надзор за деятельностью кредитны организаций и банковских групп, организует осуществляет валютное регулирование и валютный контроль устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетност для банковской системы РФ

Отметим, что в процессе исследования были выявлены следующие ключевые проблемы в деятельности Центрального банка Российской Федерации:

- недостаточно точная и достоверная оценка состояния экономического развития России;

- серьёзная, но пока недостаточная борьба с различного рода махинациями в банковском секторе, с недобросовестными участниками банковской деятельности.

Исходя из выделенных проблем, можно определить и некоторые пути их решения. Во-первых, Центральный банк России должен настойчиво проводить политику, направленную на предотвращение недобросовестной деятельности кредитных организаций. Во-вторых, Центральный банк должен предпринимать меры, направленные на дальнейшее укрепление устойчивости банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

Все это должно найти отражение в тексте Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В этой связи необходимо, в частности, внести изменения в статью 3 данного закона и определить в качестве ещё одной цели деятельности Центрального банка Российской Федерации «предотвращение недобросовестной деятельности кредитных организаций и защита интересов их вкладчиков и кредиторов».

## **ГЛАВА 2. ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **2.1. Структура Центрального банка Российской Федерации и функции его органов управления**

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банк России входят центральный аппарат, территориальные учреждения расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимы для осуществления деятельности Банка России. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России.

Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер а также выдавать гарантии и поручительства вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров. Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением территориальных учреждений Банка России, утверждаемым Советом директоров<sup>1</sup>.

По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России. Полевые

---

<sup>1</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собран. закон. РФ. – 2002. - № 28. - Ст. 2790.

учреждения Банка России являются воинскими учреждениям и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместным решением Банка России и Министерства обороны Российской Федерации. Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений организаций Министерства обороны Российской Федерации, также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, физических лиц, проживающих на территориях объектов обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случаях когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможно.

Высшим органом Банка России является Совет директоров — коллегиальный орган определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России. В Совет директоров входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров.<sup>1</sup> Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России. Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России согласованному с Президентом Российской Федерации.

Члены Совета директоров освобождаются от должности: по истечении указанного настоящей статье срока полномочий - Председателя Банка России; до истечения указанного настоящей статье срока полномочий - Государственной Думой по представлению Председателя Банка России; в случае непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого является член Совета директоров, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характе-

---

<sup>1</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание. Закон. РФ. — 2002. - № 28. - Ст. 2790.



ра либо непредставления или представления заведом неполных или недостоверных сведений о доходах расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера свои супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в случаях, предусмотренных Федеральны законом от 25 декабря 2008 год № 273-ФЗ "О противодействии коррупции"<sup>1</sup> и Федеральным законо "О контроле за соответствием расходов лиц замещающих государственные должности, и иных ли их доходам", несоответствия его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних дете их общему доходу, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств ценностей в иностранных банках, расположенных з пределами территории Российской Федерации, владения (или) пользования иностранными финансовыми инструментами члено Совета директоров, его супругой (супругом) (или) несовершеннолетними детьми - Государственной Думо по представлению Председателя Банка России.

Председательствует на заседаниях Совета директоров Председател Банка России, а в случае его отсутствия - лицо, его замещающее, из числа члено Совета директоров. Решения Совета директоров принимаются большинством голосо от числа присутствующих членов Совета директоров при кворуме в семь челове и обязательном присутствии Председателя Банка Росси или лица, его замещающего. Протокол заседани Совета директоров подписывается председательствовавшим и одни из членов Совета директоров. Пр принятии Советом директоров решений по вопроса денежно-

---

<sup>1</sup> Письмо Минтруда России от 22.06.2012 N 17-1/10/1-248 "О разъяснении практики применения статьи 12 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ "О противодействии коррупции" (вместе с "Разъяснениями практики применения статьи 12 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ "О противодействии коррупции", содержащей ограничения, налагаемые на гражданина, замещавшего должность государственной или муниципальной службы, при заключении им трудового или гражданско-правового договора, в том числе случаев, когда дача согласия комиссией по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов бывшему государственному служащему на замещение им должности в коммерческой или некоммерческой организации не требуется") // СПС КонсультантПлюс».

кредитной политики мнение членов Совета директоров оказавшихся в меньшинстве, заносится по и требованию в протокол. Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений Банк России.

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц. Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, проект основных направлений развития финансового рынка и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный финансовый совет, а также Президент Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную Думу, обеспечивает выполнение основных направлений денежно-кредитной политики и основных направлений развития финансового рынка;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации "О государственной тайне" и представляет указанные материалы в состав годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет и Государственную Думу;

3) утверждает отчет деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации и представляет указанные материалы в состав годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет до представления в Государственную Думу;

4) рассматривает и представляет Национальный финансовый совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года общий объем расходов на содержание слу-

жащих Банка России; общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страховании жизни и медицинское страхование служащих Банка России; общий объем капитальных вложений Банка России; общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Банка России;

5) рассматривает и представляет Национальный финансовый совет при необходимости и утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным в пункте 4 настоящей части направлениям;

6) утверждает смету расходов Банка России исходя из утвержденных Национальным финансовым советом общих объемов расходов Банка России, не позднее 31 декабря предшествующего года;

7) при необходимости утверждает смету дополнительных расходов Банка России после утверждения Национальным финансовым советом дополнительных объемов расходов Банка России;

8) устанавливает формы и размеры оплат труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России других служащих Банка России;

9) принимает решения: о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России; об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, также некредитных финансовых организаций; о величине резервных требований; об изменении процентных ставок Банка России; об определении лимитов операций на открытом рынке; об участии в международных организациях; об участии (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций служащих; о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки); применении прямых количественных ограничений; о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца; о порядке формирования резервов кре-

дитными организациями; об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физически лиц в банках Российской Федерации, в случаях порядке, которые предусмотрены федеральным законом; о размещении облигаци Банка России; о составе, порядке и сроках раскрыти информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами на организованны торгах; об осуществлении операций и сделок предусмотренных статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорам с Международным валютным фондом; о предоставлении государственной корпорации "Агентств по страхованию вкладов" кредита без обеспечени на срок до пяти лет н цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов.

10) вносит в Государственную Дум предложения об изменении величины уставног капитала Банка России;

11) утверждает порядок работы Совета директоров;

12) представляет в Национальный финансовый сове для назначения кандидатуру главного аудитора Банка России;<sup>1</sup>

13) утверждает структуру Банк России, положения о структурных подразделениях учреждениях Банка России, уставы организаций Банк России, порядок назначения руководителей структурных подразделени и организаций Банка России;

14) определяет в соответствии федеральными законами условия допуска иностранного капитал в банковскую систему Российской Федерации;

15) утверждает перечень должносте служащих Банка России;

16) устанавливает правила проведения банковских операци для банковской системы Российской Федерации;

---

<sup>1</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ // Собран. закон. РФ. – 2002. - № 28. - Ст. 2790.

17) готовит и представляет Национальный финансовый совет на утверждение (предложения по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для Банка России и плану счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядку его применения; предложении по порядку формирования провизий Банка России и порядку распределения прибыли Банка России остающейся в распоряжении Банка России; отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

18) выполняет иные функции, отнесенные настоящим Федеральным законом к ведению Совета директоров.

Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами (депутатами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления) а также членами Правительства Российской Федерации. Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства Российской Федерации должны быть произведены в течение месяца с момента назначения на должность члена Совета директоров, после чего вновь назначенный член Совета директоров приступает к исполнению своих должностных обязанностей. Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических, религиозных организациях.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее, чем за три месяца до истечения полномочий Председателя Банка России. В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту

должность в двухнедельный срок с момента освобождения. В случае отклонения предложенной кандидатуры Председателя Банка России кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не может вноситься более двух раз. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд. Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации.

Председатель Банка России может быть освобожден от должности только в следующих случаях:

- 1) истечения срока полномочий;
- 2) невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденно заключением государственной медицинской комиссии;
- 3) личного заявления об отставке;
- 4) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- 5) нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России.

Председатель Банка России:

- 1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;
- 2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;
- 3) подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России;

- 4) назначает на должность освобождает от должности заместителей Председателя Банк России, распределяет между ними обязанности;
- 5) подписывает приказы и дает указания, обязательные для всех служащих Банк России, его предприятий, учреждений и организаций;
- 6) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;
- 7) обеспечивает реализацию функций Банка России соответствии с настоящим Федеральны законом.

В заключение отметим, что структура Центральног банка Российской Федерации и функции ег органов управления достаточно четко отражены Федеральном законе «О Центральном банке Российско Федерации».

## **2.2. Права и обязанности Центрального банк Российской Федерации в сфере регулирования банковской деятельности**

Систему прав и обязанносте Центрального банка Российской Федерации следует рассматриват через призму его полномочий в сфер регулирования банковской деятельности.

Так, например, Центральный банк Росси обладает следующими правами:

- он вправе обращаться с исками суды в порядке, определенном законодательством Российско Федерации.
- он вправе обращаться за защито своих интересов в международные суды, суд иностранных государств и третейские суды.
- Банк России может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной валютной, банковской сферах, в том числ между центральными банками иностранных государств.

На ЦБ РФ в сфере регулирования банковской деятельности возложены и определены обязанности, необходимые для эффективного выполнения его функций. Так, Банк России:

- во взаимодействии Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;



- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает правила бухгалтерского учета отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет выплаты Банком России по вкладам физических лиц признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

ЦБ РФ реализует свои права и обязанности по пяти направлениям:

- как важнейший субъект разработки и реализации денежно-кредитной политики государства;

- как организатор наличного денежного обращения;

- как главный орган банковского регулирования и банковского надзора;

- как кредитная организация особого вида;

- как организатор безналичных расчетов.

Рассмотрим эти направления деятельности ЦБ РФ более подробно в контексте законодательно определенных прав и обязанностей.

I. Центральный банк Российской Федерации как субъект денежно-кредитной политики Российской Федерации. Под денежно-кредитной политикой понимается комплекс мер государственного воздействия, приемов и инструментов, направленных и используемых для повышения эффективности государственного управления в денежной и кредитной сферах.<sup>1</sup>

ЦБ РФ ежегодно не позднее 26 августа каждого года представляет Государственную Думу России проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря - основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту РФ и в Правительство РФ. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на каждый предстоящий год должны включать следующие положения:

---

<sup>1</sup> Тосунян Г. А. Викулин А. Ю. Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. - М., 2006. - С. 59.

- концептуальные принципы, лежащие основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ;
- краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;
- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;
- количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных ЦБ РФ на текущий год, оценка перспектив достижения указанных целей и обоснование и возможной корректировки;
- сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;
- прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;
- целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые ЦБ РФ на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;
- основные показатели денежной программы на предстоящий год;
- варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающие достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры;
- план мероприятий ЦБ РФ на предстоящий год по совершенствованию банковской системы Российской Федерации, банковского надзора, финансовых рынков и платежной системы.<sup>1</sup>

Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и прини-

---

<sup>1</sup> Тедеев А.А. Банковское право. Учебник. – М., 2008. – С. 86.

мает соответствующее решение не позднее принятия федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики ЦБ РФ являются:

1) процентные ставки по операциям ЦБ РФ.

ЦБ РФ может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.<sup>1</sup> Процентная политика используется для воздействия на рыночные процентные ставки;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования).

Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а также порядок депонирования обязательных резервов в Банке России устанавливаются Советом директоров;

3) операции на открытом рынке.

Под операциями на открытом рынке понимается покупка-продажа ЦБ РФ казначейскими векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

4) рефинансирование кредитных организаций.

Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются ЦБ РФ;

5) валютные интервенции.

---

<sup>1</sup> Букато В. И. Львов Ю.И. Банк и банковские операции в России. – М., 2005. – С.87.

Под валютными интервенциями понимается купля-продажа Ц РФ иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля на суммарный спрос и предложение денег;

б) установление ориентиров роста денежной массы.

ЦБ РФ может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

7) прямые количественные ограничения.

Под прямыми количественными ограничениями Ц РФ понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

ЦБ РФ вправе применять прямые количественные ограничения, касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях с целью проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ;

8) эмиссия ценных бумаг (облигаций).

ЦБ РФ вправе от своего имени эмитировать облигации, размещаемые и обращаемые среди кредитных организаций.

Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций ЦБ РФ всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом Директоров решения об очередном выпуске облигаций Ц РФ, устанавливается как разница между максимальной возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

II. Центральный банк Российской Федерации как организатор наличного денежного обращения.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно ЦБ РФ. Банкноты и монеты ЦБ РФ обязательны к

приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

Кроме того, в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения ЦБ РФ выполняет следующие функции:

- прогнозирование и организация производства перевозка и хранение банкнот и монеты ЦБ РФ, создание их резервных фондов;
- установление правил хранения, перевозок и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- установление признаков платежеспособности банкнот монеты ЦБ РФ, порядка уничтожения, также замены поврежденных банкнот и монет ЦБ РФ;
- определение порядка ведения кассовых операций.

III. Центральный банк Российской Федерации как орган банковского регулирования, банковского и финансового надзора.

ЦБ РФ является главным органом банковского регулирования, банковского и финансового надзора. При этом материальное содержание последнего состоит в том что ЦБ РФ осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ и установленных ими обязательных нормативов.<sup>1</sup>

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются:

- 1) поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации;
- 2) защита интересов вкладчиков кредиторов.

---

<sup>1</sup> Тедеев А.А. Банковское право. Учебник. – М., 2008. – С. 91.

Поэтому ЦБ РФ не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В рамках банковского регулирования и банковского надзора ЦБ РФ устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила:

- проведения банковских операций,
- бухгалтерского учета отчетности,
- организации внутреннего контроля,
- составления и представления бухгалтерской статистической отчетности.

Правила ЦБ РФ применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности с периода, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Для осуществления своих функций ЦБ РФ имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию о их деятельности (в соответствии с перечнем установленным Советом директоров), требовать разъяснений по полученной информации.

ЦБ РФ вправе устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для составления консолидированной отчетности.

Для составления банковской и денежно-статистики, платежного баланса Российской Федерации, для анализа экономической ситуации ЦБ РФ может запрашивать и получать необходимую информацию у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридиче-

ского лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

ЦБ РФ публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций ЦБ РФ может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания и дочерних организаций и (или) открытия и филиалов на территории иностранного государства, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, также в целях получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;

- предельный размер имущественных (неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации);

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- максимальный размер крупных кредитных рисков;

- нормативы ликвидности кредитной организации, которые определяются как: отношение её активов и пассивов с учетом сроков сумм и типов активов и пассивов и других факторов; отношение её ликвидных активов (наличных денежных средств, требований и востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов и суммарных активов;

- нормативы достаточности собственных средств (капитала). Они определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы её активов взвешенных по уровню риска;

- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков. ЦБ РФ регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организа-



ций (банковских групп) по валютному процентному и иным финансовым рискам;

- минимальный размер резервов, создаваемых под риски. ЦБ РФ определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков, гарантирования возврата вкладов граждан;

- нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

IV. Центральный банк Российской Федерации как кредитная организация особого вида.

ЦБ РФ является не только центром банковской системы и главным органом государственной власти по управлению этой системой, но и кредитной организацией особого вида.<sup>1</sup> Ведь это не просто банк а главный банк страны – верхний уровень российской банковской системы.

Поэтому ЦБ РФ может осуществлять банковские операции по обслуживанию: органов государственной власти органов местного самоуправления; государственных и муниципальных организаций; государственных внебюджетных фондов; воинских частей военнослужащих; служащих ЦБ РФ; иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами (например ЦБ РФ вправе обслуживать клиентов не являющихся кредитными организациями, в регионах где отсутствуют кредитные организации).

Вместе с тем, характеризуя компетенцию ЦБ РФ как кредитной организации, необходимо отметить что он не имеет права:

---

<sup>1</sup> Гейвандов Я. А. Центральный банк Российской Федерации. – М., 2011. – С.25.

- осуществлять банковские операции юридическими лицами, не имеющими на эти лицензии, и физическими лицами (за исключением случаев предусмотренных законодательством);
- приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций (за исключением случаев, предусмотренных законодательством);
- осуществлять операции недвижимостью (за исключением случаев, связанных обеспечением деятельности ЦБ РФ и его организаций);
- заниматься торговой и производственной деятельностью;
- пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Напротив, ЦБ РФ вправе осуществлять следующие банковские операции и сделки российскими и иностранными кредитными организациями, Правительство РФ:

- предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
- предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимые минимальные показатели соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров;
- покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;
- покупать и продавать облигации, эмитированные ЦБ РФ, депозитные сертификаты;

- покупать и продавать иностранную валюту, также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
- выдавать поручительства и банковские гарантии;
- осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- открывать счета российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- выставять чеки и вексели в любой валюте;
- осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

При этом необходимо отметить, что перечисленные банковские операции и сделки ЦБ РФ осуществляет на комиссионной основе.<sup>1</sup>

V. Центральный банк Российской Федерации как организатор безналичных расчетов в Российской Федерации. Для целей обеспечения безналичных расчетов ЦБ РФ осуществляет межбанковские безналичные расчеты через свои учреждения. Кроме того, он является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организации расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации. ЦБ РФ устанавливает:

- правила осуществления безналичных расчетов;
- формы осуществления безналичных расчетов;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 30.12.2008 г., № 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 31.12.2008 г. № 267.

- сроки осуществления безналичных расчетов;
- стандарты осуществления безналичных расчетов.

С этой целью практически ежегодно ЦБ РФ утверждаются Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации. При этом устанавливается, что общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать два операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта Российской Федерации, и пять операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории Российской Федерации. Кроме этого, следует отметить, что в соответствии с последними изменениями ЦБ РФ осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе.<sup>1</sup> В настоящее время это представляет весьма важное полномочие Банка России.

В заключение отметим, что в связи с принятием Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»<sup>2</sup> Центральный банк стал мегарегулятором, ведь ему были переданы функции надзора и контроля за всеми сегментами финансового рынка. Кроме прежних целей по защите и обеспечению устойчивости рубля, развитию и укреплению банковской системы Российской Федерации, обеспечению стабильности и развитию национальной платежной системы, Банк России получил новые, ранее несвойственные полномочия – развитие финансового рынка Российской Федерации, обеспечение его стабильности.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" //Собрание законодательства РФ", 04.07.2011, N 27, ст. 3873.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» //Собрание законодательства РФ, 27.07.2011, N 28, ст. 4123.

### **2.3. Правотворческая деятельность Центрального банка Российской Федерации**

Правовые акты Банка России стали значительно составной частью системы правовых актов Российской Федерации.

Основы правотворческой функции Банка России имеют законодательное закрепление. В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup> Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции издает нормативные акты (в форме указаний, положений, инструкций), обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления всех юридических и физических лиц. Правил подготовки нормативных актов Банка России устанавливаются Банком России самостоятельно.

Одним из основных принципов формирования и функционирования банковской системы Российской Федерации является принцип адекватного правового обеспечения. Значительная роль в реализации данного принципа принадлежит нормотворческой деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Особое значение для практической деятельности всех банков и кредитных организаций представляют правовые акты Центрального банка Российской Федерации, которые издаются им в силу его компетенции и в рамках целей защиты и обеспечения устойчивости рубля, а также развития и регулирования банковской системы РФ. Законодательство содержит ряд принципиальных требований к отношениям этих актов, получивших на практике далеко не однозначное применение и развитие. Все это обусловило настоятельную необходимость определения понятия правовых актов Центрального банка

---

<sup>1</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790

Российской Федерации, которые составляют достаточно обширный перечень подзаконных правовых актов, регулирующих общественные отношения в банковской сфере.

Качественная законотворческая деятельность органов законодательной власти и нормотворческая деятельность Центрального банка Российской Федерации стали актуальной задачей в аспекте реализации государственного регулирования в денежно-кредитной сфере Российской Федерации.

Наделение Банка России нормотворческими полномочиями является необходимой предпосылкой эффективного осуществления и своих функций и оперативного реагирования на изменения в условиях рыночной экономики. Вместе с тем требования стабильности экономики и усиления гарантии защиты прав общества, граждан и государств делают необходимым повышение роли законодательных норм прямого действия в сфере денежно-кредитного регулирования. Совершенствование взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с федеральными органами законодательной власти должно происходить по пути оптимального соотношения между федеральными законами и нормативными актами Банка России. Залогом стабильности экономического развития страны является сочетание законодательного регулирования денежно-кредитной сферы и контроля со стороны представительных органов власти независимостью Банка России в процессе проведения денежно-кредитной политики и принятия банком оперативных решений, требуемых быстро изменяющимися условиями рыночной экономики<sup>1</sup>.

Правовое регулирование в области денежно-кредитных отношений нормативными актами Банка России осуществляется на основе и во исполнение федерального закона. Поэтому нормативные акты Банка России не должны подменять закон. Основополагающее значение правового регулирования

---

<sup>1</sup> Ефимова Л.Г. Банковское право. - М.: Статут, 2017. - Т. 1: Банковская система Российской Федерации. - С. 201-202.

денежно-кредитных отношений должен иметь закон. Вместе с тем представляется важным исследование правовых актов Банка России системных позиций, выявление их места в системе правовых актов.

Нормативными актами Банка России являются акты Банка России, направленные на установление, изменение или отмену норм права как постоянных или временных предписаний, обязательных для круга лиц, определенных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", рассчитанных на неоднократное применение на территории РФ.

Нормативные акты Банка России принимаются и по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России комментируемы законом и другими федеральными законами. Нормативные акты Банка России обязательны для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления всех юридических и физических лиц. Нормативные акты Банка России не могут противоречить федеральным законам, они не имеют обратной силы.

Если акт Банка России содержит одну и более норм права, то он относится к нормативным актам Банка России и подлежит принятию в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок подготовки и введения в действие нормативных актов Банка России.

Не являются нормативными следующие акты Банка России:

- распорядительные;
- толкования нормативных актов Банка России и (или) иных нормативных правовых актов РФ в сфере компетенции Банка России если правомочие по толкованию указанных нормативных правовых актов непосредственно предоставлено Банку России;
- содержащие исключительно технические форматы и иные технические требования;
- иные акты, не отвечающие признакам нормативного акта ЦБ РФ.

Нормативные акты Банка России издаются в следующих формах:

- указание Банка России;
- положение Банка России;
- инструкция Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в форме указаний, если их содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в форме положений, если их основным содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в виде инструкций, если их основным содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка России (в том числе указаний и положений Банка России).

Нормативные акты Банка России подписываются Председателем Банка России.

Подготовка проекта нормативного акта Банка России либо его доработка осуществляется на основании:

- приказа, а также иного поручения Председателя Банка России либо лица его замещающего, в устной или письменной форме;
- решения Совета директоров Банка России.

Приказ Председателя Банка России либо лица, его замещающего, и/или решение Совета директоров о подготовке проекта нормативного акта Банка России либо его доработке должны содержать указание:

- на компетенцию Банка России по вопросу нормативного акта Банка России;
- предварительное название проекта нормативного акта Банка России;
- основание необходимости принятия нормативного акта Банка России;



- обязательность принятия плана работ по подготовке нормативного акта Банка России или его доработке (по необходимости);

- структурное подразделение Банка России ответственное за подготовку нормативного акта Банка России, и/или на состав рабочей группы Банка России по подготовке проекта нормативного акта Банка России;

- срок представления проекта нормативного акта Банка России Председателю Банка России и/или на рассмотрение Совета директоров;

- должностное лицо, ответственное за контроль за исполнением приказа Председателя Банка России либо лица его замещающего, и/или решения Совета директоров.

Нормативный акт Банка России не требующий обязательного рассмотрения на Совет директоров, рассматривается Председателем Банка России, который принимает одно из следующих решений:

- подписывает нормативный акт Банка России;

- направляет проект нормативного акта Банка России на рассмотрение Совета директоров;

- возвращает проект нормативного акта Банка России на доработку;

- отклоняет проект нормативного акта Банка России в целом.

Совет директоров в обязательном порядке рассматривает проекты нормативных актов Банка России по вопросам, отнесенным Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)" и другими нормативными правовыми актами к исключительной компетенции Совета директоров.

Совет директоров рассматривает проект нормативного акта Банка России и принимает одно из следующих решений:

- принимает нормативный акт Банка России без замечаний и передает его на подпись Председателю Банка России;

- принимает нормативный акт Банка России с замечаниями редакционного характера;

- одобряет проект нормативного акта Банка России в целом и отправляет его на доработку;
- возвращает проект нормативного акта Банка России на доработку;
- отклоняет проект нормативного акта Банка России в целом.

Нормативный акт Банка России, принятый Советом директоров без замечаний, передается на подпись Председателю Банка России ответственным секретарем Совета директоров вместе с протоколом заседания Совета директоров.

Издание нормативных актов - один из основных видов деятельности, установленный Законом о Центральном банке РФ. Однако и здесь за последнее время произошли существенные изменения. Раньше Минюст РФ регистрировал лишь те нормативные акты Банка России, которые непосредственно касались прав, свобод и обязанностей граждан, теперь же ЦБ обязан представлять на регистрацию все свои нормативные акты (конечно, это не касается "внутренних" документов, таких как правила трудового распорядка самого Банка России).

Отметим, что от принимаемых Банком России решений зачастую зависит судьба не только денежно-кредитной системы общества, но и экономики в целом, её взаимодействие с мировой экономикой, расширяющееся в современных условиях глобализации. Большие полномочия, в том числе и право творчества, предоставленные Банку России, - это юридическое основание для его ответственности перед государством за состояние денежно-кредитной системы.

В настоящее время правовая регламентация статуса нормативных правовых актов Центрального банка РФ нуждается в коренной переработке и приведению её в соответствие с Конституцией РФ. Это необходимо для более четкого определения места его нормативных актов в правовой системе России, выработки оптимальных вариантов взаимосвязи актов Центрального банка Российской Федерации с иными правовыми актами Российской Феде-

рации, конкретизации предметной сферы издания нормативных актов Банка России.

#### **2.4. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с различными субъектам банковского права**

В соответствии с конституционным принципом разделения властей, лежащим в основе всей системы организации государственной власти, в РФ установлено независимое, в пределах предоставленных полномочий осуществление органами государственной власти возложенных на них функций. Однако реализация принципа разделения властей не означает их полной автономности друг от друга. Все они являются частями единого механизма, обеспечивающего функционирование российской государственности. Поэтому, несмотря на предоставленную самостоятельность органы, осуществляющие функции государственного управления, неизбежно должны согласовывать свою деятельность и взаимодействовать между собой в интересах достижения общи целей – укрепления экономического, духовного, научного политического и оборонного потенциала РФ.

Без постоянной координации между органами государственной власти и управления невозможно достижение согласованных совместных действий. Это общее требование обеспечивающее эффективное руководство всеми сферами жизнедеятельности государства, в том числе денежно-кредитной банковской. В связи с этим актуальным является вопрос четкого разграничения полномочий между Банком России и другими органами государственной власти и создания условий, обеспечивающих взаимодействие между ними, способствующих реализации государственно денежно-кредитной и банковской политики и обеспечению законности в этих сферах<sup>1</sup>. Без налаженног

---

<sup>1</sup> Голубев С.А. Правовые основы независимости Банка России // Правовые аспекты банковской деятельности: Сб. статей. [Текст] / С.А. Голубев – М., 2016. – С.24-37.

механизма взаимодействия между органами власти управления невозможно обеспечить:

а) скоординированность действий в интересах достижения общи задач, стоящих перед государством и обществом в осуществлении денежно-кредитной и банковской политики

б) наибольшую эффективность исполнения Банко России возложенных на него функций;

в) исключение какого-либо дублирования полномочий межд органами государства в рассматриваемых сферах, в отношении Банка России, кроме того – реализацию на практике принцип его независимости.

Поэтому, наряду с соблюдением принципа свое независимости, Банк России обязан тесно взаимодействовать со всеми органами государственной власти РФ при осуществлении возложенных на него функци государственного управления.

Взаимодействие Банка России с Президентом РФ и его администрацией, а также с Правительством РФ основывается на принципа взаимного участия в разработке и координации вопросов экономической политики, взаимного информирования предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, проведени регулярных консультаций.

Для правильного понимания особенностей взаимоотношени Президента РФ и Банка России необходимо учитывать следующие обстоятельства<sup>1</sup>: во-первых, Президент РФ являясь Главой государства и гарантом Конституции РФ, руководит всеми вопросами экономического, социального в том числе кредитно-финансового, характера обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органо государственной власти (ст. 80 Конституции РФ). Во-вторых, Президент РФ представляет на утверждение в Государственную Дум кандидатуру на должность Председателя Централь-

<sup>1</sup> Кашкин С.Ю. Центральный банк в системе власти и банковской системе // Банк России в XXI веке. Сборник статей. - М.: Юстицинформ, 2013. - С. 86-96

ного банка РФ и стави вопрос об освобождении его от должност (п. «г» ст. 83 Конституции РФ). Поэтому даже с учетом независимост Банк России при реализации предоставленных ем полномочий не может не учитывать политику проводимую Президентом РФ, при осуществлении полномочи государственного управления денежно-кредитной и банковской системами В этой связи Банк России обяза обеспечить Президента РФ необходимой ему информации о состоянии банковской и денежно-кредитной систе РФ, их организации и функционировании, также иной информацией по вопросам, отнесенны к его компетенции. Соответствующие обязанности Банк России предусмотрены в ч. 3 ст 5 Федерального закона «О Центральном банке России», где установлено что Банк России представляет Президенту РФ необходимую информацию. Причем круг вопросов, п которым Банк России обязан информировать Президент РФ, Федеральным законом четко не определе и не ограничен<sup>1</sup>. Порядок представления Банко России упомянутой информации устанавливается федеральными законами Кроме того, в случае вмешательств в его деятельность Банк России информируе Президента РФ о допущенных фактах нарушении принципа независимости Банка России и вмешательств в его деятельность. Для оперативного выполнения Банком Росси возложенных на него обязанностей взаимодействия Главой государства требуется отлаженный механизм координации согласования и обмена информацией между Банко России, его центральным аппаратом и Администрации Президента РФ и соответствующими её подразделениями в том числе с аппаратом Совет безопасности РФ. Осенью 1994 г. посл банковского кризиса (известного как «черный вторник» именно Совету безопасности РФ как координирующем органу при Президенте РФ и его аппарату было поручено изучить причины условия, способствовавшие

---

<sup>1</sup> Качанов, Р.Е. Бесправие Банка России как следствие неурегулированности его статуса / Р.Е. Качанов // Современное право. – 2007. – № 5. – С. 12

банковскому кризису, а также подготовить предложения, исключающие его повторение.

Особенности взаимоотношений Банка России Государственной Думой РФ урегулированы в Конституции РФ и Федеральном законе «О Центральном банке России». Установлено, что Банк России подотчетен Государственной Думе РФ как представительному и законодательному органу. Подотчетность Банка России Государственной Думе означает, что назначены и освобождены от должностей Председателя Банка России и членов Совета директоров Банка России осуществляются Государственной Думой. Помимо этого на рассмотрении Государственной Думы России представляется годовой отчет Банка России и аудиторское заключение, при этом аудиторская фирма для проведения аудиторской проверки Банка России также определяется Государственной Думой РФ<sup>1</sup>. Одной из форм подотчетности Банка России Государственной Думе РФ является её право проводить парламентские слушания деятельности Банка России с участием его представителей. Дважды в год Государственная Дума РФ заслушивает доклады Председателя Банка России которые приурочиваются к представлению годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. Основные направления государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год Банк России представляет в Госдуму ежегодно не позднее 1 декабря. Этот документ включает следующие положения: анализ состояния и прогноз развития экономики РФ; основные ориентиры, параметры и инструменты единой государственной денежно-кредитной политики. Проект основных направлений единой государственной и денежно-кредитной политики предварительно представляется Президенту РФ и Правительству РФ. Окончательный вариант основных направлений рассматривается Госдумой, которая и принимает по данному вопросу соответствующее решение. Однако

---

<sup>1</sup> Дружинин, Д.Н. К вопросу о правовом статусе Центрального Банка Российской Федерации / Д.Н. Дружинин, М.Н. Тоцкий // Финансовое право. — 2006. — № 6. — с. 12

Федеральный закон не определяет какие именно решения могут быть приняты Госдумой и каково их правовое значение. Кроме того Банк России обязан представлять в порядке установленном федеральными законами, иную информацию по вопросам, интересующим Госдумой, отнесенным к ее компетенции, а также информировать о допущенных каким-либо государственным органом или иным лицом нарушениях принципа независимости Банка России. Особое значение имеет организация взаимодействия Банка России с Федеральным Собранием РФ в процессе законотворческой деятельности, и в частности по вопросам отнесенным действующим законодательством к компетенции Банка России (например, о совершенствовании банковского законодательства и правовом регулировании банковской системы банковской деятельности в РФ).

Взаимоотношения Банка России с Правительством РФ и другими федеральными органами исполнительной власти Реализуя возложенные на него функции Банк России активно взаимодействует с Правительством РФ: участвует в разработке экономической политики Правительства РФ; совместно с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля; Банк России и Правительство РФ информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации. В соответствии с Конституцией РФ Правительство РФ разрабатывает и представляет Госдуме федеральный бюджет, обеспечивает его исполнение и представляет Госдуме отчет об исполнении федерального бюджета, проводит РФ единую финансовую, кредитную и денежную политику. Участие Банка России в разработке экономической политики Правительства РФ предусмотрено действующим законодательством (ч. 1 ст. 19 Федерального закона « о Центральном банке России»). В заседаниях Правительства РФ принимает

участие Председатель Банка России или по поручению Председателя один и его заместителей.

Правительство РФ также участвует в заседаниях Совета директоров Банка России. Представителями Правительства РФ в этом случае являются министр финансов РФ и министр экономики РФ или по их поручению по одному из их заместителей, имеющие право совещательного голоса (ч. 2 ст. 19 Федерального закона).

Председатель Банка России, присутствуя на заседаниях Правительства РФ, наделяется правом совещательного голоса. Однако в Федеральном законе вопрос о предоставлении Председателю Банка России совещательного или решающего голоса на заседаниях Правительства России не урегулирован. Как представляется, наделение Председателя Банка России правом совещательного голоса на заседаниях Правительства РФ не нарушает принципа независимости Банка России<sup>1</sup>. Вопросы, при рассмотрении которых взаимное представительство на заседаниях Правительства РФ и Совета директоров Банка России обязательно, определены Положением о взаимном представительстве Правительства РФ и Центрального банка РФ. Так, Председатель Банка России участвует в заседаниях Правительства РФ при рассмотрении вопросов экономической и денежно-кредитной политики, а также вопросов затрагивающих интересы банковской системы. Министру финансов РФ и министру экономики РФ предписано участвовать в заседаниях Совета директоров Банка России при рассмотрении всех вопросов, кроме относящихся к организации работы Банка России.

В некоторых случаях Правительству РФ предоставлено право давать Банку России поручения. Например, Банку России может быть поручено осуществлять сбор и передачу информации международным организациям. По некоторым вопросам, определенным Федеральным законом, Банк России

<sup>1</sup> Кобзарь, Д.А. Компетенция Банка России как элемент его конституционно-правового статуса: скрытый конфликт / Д.А. Кобзарь // Банковское право. – 2015. – № 5. – с. 12.



до принятия окончательного решения обязан информировать Правительство РФ. Так, в соответствии со ст. 33 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» до принятия решения Советом директоров Банка России о выпуске в обращение новых банкнот и монет и об изъятии старых, утверждении номиналов и образцов новых денежных знаков требуется предварительное информирование Правительства РФ. Помимо взаимного представительства Правительства РФ и Центрального банка РФ Правительством РФ создано большое количество всевозможных советов, комиссий, рабочих групп при Правительстве РФ по вопросам банковской деятельности<sup>1</sup>.

Взаимодействие ЦБ РФ с кредитными организациями в настоящее время основывается, в основном, на надзорных функциях и мерах административного воздействия. При этом, на наш взгляд, регулирующая функция ЦБ РФ на этом не должна ограничиваться. Считаем, что исключительно репрессивный подход не способен обеспечить стимулирующее влияние государства в кредитно-финансовой сфере. Поэтому здесь нужно использовать и разъяснительную работу, и поощрительные рычаги воздействия на коммерческие банки. В этой связи, следует закрепить в статье 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» обязанность Центрального банка Российской Федерации в рамках осуществления банковского надзора применять меры стимулирования, связанные, в том числе, с поощрением высокого качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

В заключение отметим, что активное взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с различными субъектами банковского права является основой для эффективного функционирования российской банковской системы.

---

<sup>1</sup> Пастушенко, Е.Н. Современные проблемы финансово-правовой политики в отношении публично-правового статуса Центрального Банка Российской Федерации [Текст] / Е.Н. Пастушенко // Финансовое право. – 2008. – № 4. – с. 24

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования мы пришли к следующим общим выводам:

1. Центральный банк Российской Федерации имеет двойственную правовую природу. Он одновременно является и органом государственного управления специальной компетенции, осуществляя управление денежно-кредитной системой, и юридическим лицом, по организационно-правовой форме близкой к учреждению. В связи с принятием Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» Центральный банк стал мегарегулятором. Ему были переданы функции надзора и контроля за всеми сегментами финансового рынка.

2. В своей работе мы попытались осуществить анализ правового положения Центрального банка РФ и с историко-правовой точки зрения. Это необходимо было сделать для того, чтобы оценить его существующее состояние с позиции накопленного исторического правового опыта.

3. Свои функции, определенные Конституцией РФ и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ЦБ РФ осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. В частности, ЦБ РФ:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

- определяет порядок осуществлени расчетов с международными организациями, иностранными государствами;
- устанавливает правила проведения банковских операций, правила бухгалтерского учета отчетности для банковской системы РФ;
- обслуживает счета бюджетов все уровней бюджетной системы РФ;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- участвует в разработке прогноз платежного баланса РФ и организует его составление;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам.

4. Центральный банк России должен настойчиво проводить политику, направленную на предотвращение недобросовестной деятельности кредитных организаций, а также предпринимать меры, направленные на дальнейшее укрепление устойчивости банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций. Все это должно найти отражение в тексте Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

5. Следует отметить, что деятельность Центрального банк в настоящее время сосредоточена, основном, на надзорных функциях мерах административного воздействия. При этом, на наш взгляд, регулирующая функция ЦБ РФ на этом не должна ограничиваться. Считаем что исключительно репрессивный подход не способен обеспечить стимулирующее влияние государства в кредитно-финансовой сфере. Поэтому здесь нужно использовать и разъяснительную работу, и поощрительные рычаги воздействия на коммерческие банки. В этой связи, следуе закрепить в Федеральном законе «О Цен-

тральном банке Российской Федерации» его обязанности по всестороннему развитию банковской систем России, направленные, в том числе, и на расширение мер стимулирования банков, поощрения качества предоставляемых услуг.

6. Проводимые в стране реформы денежно-кредитной системы отказ от государственной монополии в банковской сфере потребовал изменения правового положения, функций и полномочий Центрального банка Российской Федерации. Появилась потребность в управлении денежно-кредитной и банковской сферами не только административными, но и гражданско-правовыми методами. Реальностью стало государственное управление экономическими процессами с использованием Банка России таких, далеко не административных инструментов и методов государственной денежно-кредитной политики, как процентные ставки, операции на открытом рынке рефинансирование и т.п.

Поэтому, наряду с соблюдением принципа своей независимости, Банк России обязан тесно взаимодействовать со всеми органами государственной власти РФ при осуществлении возложенных на него функций государственного управления.

7. Совершенствование правового положения Банка России не должно нарушать конституционных основ его деятельности, принципов независимости в осуществлении функции обеспечения устойчивости рубля. Думается, что дальнейшее развитие законодательства, регулирующего деятельность Банка России, необходимо осуществлять в направлении расширения его полномочий по определению и развитию государственной денежно-кредитной политики.

8. Следует обратить особое внимание на то, что в настоящее время законодательно не закреплены основные направления развития банковской системы России. Поэтому сейчас Центральный банк Российской Федерации практически лишен ориентиров для своей работы, что свидетельствует об от-

сутствии четкого перспективного плана по регулированию деятельности субъектов банковских правоотношений. В этой связи, основные направления развития российской банковской системы и роль ЦБ РФ в их осуществлении, должны быть закреплены в отдельной главе Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации»

## Список использованной литературы

### Нормативные правовые акты

1. Конституция РФ от 12.12.1993 г. (учетом поправок) // СПС «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) // СПС «Консультант Плюс».
3. Федеральный закон от 3.02.1996 г., 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнении в Закон РСФСР «О банках банковской деятельности в РСФСР» // 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 "О ипотеке (залоге недвижимости)" (с последующими изменениями и дополнениями // Собрание законодательства РФ. 1998. 29. Ст. 3400.
6. Федеральный закон от 7 август 2001 г. N 115-ФЗ " о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступны путем, и финансированию терроризма" // Собрани законодательства Российской Федерации от 13 август 2001 г. N 33 (Част I). Ст. 3418.
7. Федеральный закон от 10.07.200 г., № 86-ФЗ «О Центральном банк Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российско Федерации от 15 июля 200 г., N 28, ст. 2790.
8. Федеральный закон от 26 октябр 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) // Собрание законодательства Российской Федерации от 28 октябр 2002 г. N 43. Ст. 4190.

9. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ " 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 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 20 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. N 102-ФЗ "О 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 мерах социальной политики" // Собрание законодательства Российской Федерации от 08 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 200 г., № 29. Ст. 3618.

16. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" //Собрание законодательства РФ", 04.07.2011, N 27, ст. 3873.

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

### **Акты судебной практики**

1. Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.200 № 268-О // Вестник Конституционного Суд РФ. - № 2. – 2001

2. Постановление Президиум Верховного Суда РФ от 07.08.2002 100пв-02 // Бюллетень Верховного Суда РФ – 2003. - № 2.

3. Определение ВАС РФ от 3 марта 200 г. N 2948/08. // СПС КонсультантПлюс».

4. Постановление ФАС Московского округа от 25.06.2001 № КА-А41/3242-01 // СПС «КонсультантПлюс».

### **Учебная и научная литература**

1. Административное право: Учебник / Под ред. Л.Л. Попова, М.С Студеникиной. - М.: Норма, 2008 – 780 с.



2. Акопджанова М.О. История развития уголовно-правового регулирования экономически отношений в России // Реформы право. - 2009. - № 4 - С. 57 - 65.
3. Алексеева Д.Г., Буянов В.П. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов. Комментарии законодательства и схемы - М.: Экзамен, 2003. – 47 с.
4. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право Учеб. пособие. - М.: Юристъ, 2016. 541 с.
5. Бельский К.С. К вопросу понятии денежной системы РФ / Финансовое право. - 2005. - 8. – С. 19 – 21.
6. Братко А.Г. Банковское право России: Учебное пособие - М.: Юрид. лит., 2003. с. 369.
7. Гейвандов Я. А. Центральный банк Российской Федерации – М., 2006.
8. Горбунова О.Н., Денисов Р. Некоторые вопросы финансово-правового регулирования денег денежного оборота // Финансовое право. 2017. № 8. - С. 3.
9. Гражданское право Обязательственное право: Учебник в 4 т. / В.В. Витрянский, В.С. Ем, И.А. Зенин и др.; под ред. Е.А. Суханова. 3-е изд., перераб. доп. - М.: Волтерс Клувер, 2008. Т. 4. – 800 с.
10. Гузнов А.Г. Убеждение и принуждени в системе обеспечения деятельности Банка России // Банковское право. - 2011. - № 2 - С. 2 - 16.
11. Диланян Ф. История государственного регулирования денежног обращения в России // Право и жизнь. 2013. - № 54. - С 286.
12. Долгополов О.И. Доказательства и доказывание п налоговым спорам. - М.: Налоговый вестник 2011. – 288 с.
13. Егорова М.А. Правовой режим зачета гражданско-правовых обязательствах. - М.: Дело РАНХиГС, 2012. 240 с.

14. Ерпылева Н.Ю. Правовое регулирование расчетных отношений (теоретические аспекты) // СПС «КонсультантПлюс».
15. Ефимова Л.Г. Банковское право. - М.: Статут, 2017. - Т. 1: Банковская система РФ. – 404 с.
16. Защита прав потребителей финансовых услуг / М.Д. Ефремова, В.С. Петрищев, С.А. Румянцев и др.; отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. - М.: Норма, Инфра-М 2010. – 368 с.
17. Зенькович Е.В. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование. - М.: Волтерс Клувер, 2017. 102 с.
18. Ивонина Е.В. Кредитная система эпоху Великих реформ (1859 г. начало 1914 г.) // Предпринимательское право. - 2010. - № 2 - С. 41 - 46.
19. История финансового законодательства России. - М., 2016. – 412 с.
20. Казимагомедов А.А., Ильясов С.М.. Организация денежно-кредитного регулирования. – М. Финансы и статистика, 2001. – 27 с.
21. Карамова О.В. Министр финансов С.Ю. Витт – «архитектор» экономического подъема // СПС «КонсультантПлюс».
22. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство практика. - М.: КНОРУС, ЦИПСИР 2012. – 280 с.
23. Касевич Е.В. «Новая финансовая политика» трудах Г.Я. Сокольникова // Общество и право. - 2011. - № 4 - С. 33 - 35.
24. Касевич Е.В., Станкевич Г.В. государственном регулировании денежного обращения // Общество и право. - 2010. - № 4. - С. 26 - 29.
25. Кодан С.В. Формирование и развитие системы законодательства в России: основные этапы (IX – начало XX века) // Российский юридический журнал. - 2012. - № 1 - С. 171 - 178.

26. Комментарий к Письму ФНС России от 12.09.2012 № АС-4-2/15195 [Особенности в работе с денежной наличностью и ведения кассовых операций] // СПС «КонсультантПлюс».

27. Коновалова М.И. Основы правового положения Центральны́х банков России и Германии // Финансово́е право. - 2012. - № 5 - С. 30 - 33.

28. Кравченко Д.В. Юридические лица публичного права как новый субъект правоотношений в области банковской деятельности // Банковско́е право. - 2012. - № 2. - С. 3 - 43.

29. Кутузова А.С. Теоретическое обоснование разграничения контрольных надзорных функций в деятельности государственных органов (на примере Банка России и Федерально́й налоговой службы) // СПС «КонсультантПлюс».

30. Кучеров И.И. Историко-правовые аспекты возникновения денег и денежных повинностей // Истори́е государства и права. - 2011. - № 17. - С. 20 - 26.

31. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность // Предпринимательско́е право. Приложение «Бизнес и право России и за рубежом». - 2011 - № 4. - С. - 9.

32. Мельников М.В. Финансовая политика России в конце XIX века. Путь к золотому рублю : [монография] / М. В. Мельников. - Ковров : КГТА, 2005. - 30 с.

33. Национальные банковские системы: Учебник / Под общ. ред проф. В.И. Рыбина. - М.: ИНФРА-М 2009. - 234 с.

34. Нестеренко Е.Г., Шарынина Т.В. Расчеты платежными поручениями: новации Банка России // Налогообложение учет и отчетность в коммерческом банке - 2012. - № 10. - С. 22 - 30.

35. Олейник О. М. Основы банковского права - М. 2007.

36. Осипян Б.А. Противоречивость дореволюционного российского законодательства как одно из существенных условий будущих социальных потрясений // История государства и права. - 2009. - 14. - С. 31 – 33.

37. Пастушенко Е.Н. Цели правовые актов Центрального банка РФ / Банковское право. - 2011. - 4. - С. 41 - 44.

38. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части первой В.В. Андропов, К.П. Беляев, Б.М. Гонгалов и др. под ред. П.В. Крашенинникова. М.: Статут, 2011. – 1326 с.

39. Разманова Н.А. Финансовая политика Российской империи (XVIII - первая половина XIX вв.): Курс лекций. - М., 2017. – 378 с.

40. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в РФ монография. - М.: ЮРКОМПАНИ, 2011. 204 с.

41. Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе (постатейный). - М.: Юстицинформ, 2012 – 312 с.

42. Саттарова Н.А. Принуждение в механизме валютно-правового регулирования // СПС «КонсультантПлюс».

43. Сиземова О.Б. Структурные особенности российской банковской системы и их влияние на развитие межбанковских расчетных правоотношений // Банковское право. - 2012. - 5. - С. 46 - 59.

44. Сиземова О.Б. Структурные особенности российской банковской системы и их влияние на развитие межбанковских расчетных правоотношений / Банковское право. - 2012. - 5. - С. 46 - 59.

45. Солдатова В.И., Сапожникова Ю.В. Комментарий к Федеральному закону от 1 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банк России)» (постатейный). - М.: Юстицинформ 2011. – 528 с.

46. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги интернет-банкинг: правовое регулирование и налогообложение. М., 2002. – 348 с.

47. Фролова Е.Е. Финансовые правоотношения в сфере контроля за денежным обращением // Юридический мир. - 2011. № 3. - С. 38 - 43.
48. Чалов А.И. Комментарий к Федеральному закону «О Центральном банке РФ (Банк России)» (постатейный). - М.: Деловой двор 2017. – 456 с.
49. Чикулаев Р.В. Становление правового регулирования рынка ценных бумаг России в дореволюционный и советский периоды // Российский юридический журнал. - 2011. - № 6. С. 207 - 216.
50. Шальнева М.С. Финансовая политика как фактор развития компании // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2013. - № 1. - С. 9 - 17.
51. Шаповалов М.А., Бородина Н.М., Миронов В.Ю., Рыбакова С.В. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс».
52. Эриашвили Н. Д. Банковское право: Учебник для вузов. - М., 2016.

### **Интернет-ресурсы**

1. <http://www.reglament.net>
2. <http://www.mirkrisis.ru>
3. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
4. <http://www.bestpravo.ru>
5. <http://www.vestifinance.ru>