

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Государственно-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)

на тему Роль Центрального банка в обеспечении национальной безопасности

Обучающийся

Н.Ю. Бородин

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.э.н. В.Ю. Моисеева

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Дипломную работу выполнил студент: Бородин Николай Юрьевич.

Тема работы: Роль Центрального Банка в обеспечении финансовой безопасности.

Целью проведения исследования является совершенствование правового регулирования деятельности Центрального Банка России по обеспечению финансовой безопасности государства.

Объектом исследования выступает деятельность Центрального Банка России направленная на обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации.

Предметом исследования выступают нормы права, регулирующие деятельность Центрального Банка России направленная на обеспечение финансовой безопасности государства.

Методологическую основу исследования составили методы диалектики, анализа и синтеза, логики, восхождения от абстрактного к конкретному, формально-правовой, историко-правовой и сравнительно-правовой методы.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы и списка используемых источников и приложений.

В первой главе рассматривается общая характеристика финансовой безопасности и правового статуса Центрального Банка.

Во второй главе работы проводится анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации по регулированию финансового рынка.

В третьей главе предлагаются меры антикризисной политики Банка России в современных экономических условиях.

Общий объем работы, без приложений 71 страница машинописного текста.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Общая характеристика финансовой безопасности и правового статуса Центрального Банка	9
1.1 Понятие финансовой безопасности и её место в системе национальной безопасности государства.....	9
1.2 Цели, инструменты, функции и структура Центрального Банка Российской Федерации.....	17
Глава 2 Деятельность Центрального банка Российской Федерации по регулированию финансового рынка.....	25
2.1 Правовые особенности деятельности Банка России, его нормотворчество и независимость.....	25
2.2 Формы и современные методы контрольно-надзорной деятельности Центрального Банка.....	36
Глава 3 Антикризисная политика Банка России.....	45
3.1 Меры антикризисной политики Банка России в современных экономических условиях.....	45
3.2 Значение введения цифрового рубля для политики Банка России по обеспечению финансовой стабильности страны.....	52
Заключение	60
Список используемой литературы и используемых источников.....	64

Введение

Согласно утверждённой в 2021 году Стратегии национальной безопасности государства, одним из факторов национальной безопасности является устойчивое социально-экономическое развитие. В свою очередь, угрозы национальной безопасности определены как совокупность условий и факторов, которые прямо или косвенно причиняют ущерб национальным интересам Российской Федерации.

При этом особенность современной ситуации заключается в том, что укрепление России как государства происходит на фоне постоянно нарастающих внешних и внутренних угроз национальной безопасности, существенная часть которых заключается связана с нанесением ущерба отечественной финансовой системе. Взаимосвязь ущерба причиняемого отечественной системе и последствий в виде ущерба экономической и национальной безопасности в целом проявляется за счёт ряда обуславливающих и взаимосвязанных факторов.

В первую очередь, такие последствия могут заключаться в формировании неблагоприятной динамики развития экономики России. Угрозы финансовой системе России заключаются в росте нецелевого расходования бюджетных средств, разрастании коррупции, сокращение ресурсной базы в финансово-кредитной сфере, что существенно затрудняет выход из экономического кризиса и препятствует дальнейшему проведению экономических реформы, выполнению государством социальных обязательств. Негативными факторами финансовой системы, которые могут негативно повлиять на экономику является рост инфляции, отток капиталов за рубеж, сужение внутреннего финансового рынка в целом. В свою очередь, влияние на обозначенные факторы, в основном оказывается за счёт политизации международных финансовых взаимоотношений. В последние годы ярко проявился тренд связанные с попыткой давления за счёт глобальных финансовых институтов, применение «экономических методов, инструментов

финансовой, торговой, инвестиционной и технологической политики для решения своих геополитических задач» [22, с. 170]. Одним из объектов такого «влияния» в настоящий момент выступает и Российская Федерация. В связи с этим, отечественная финансовая система и государство в целом, стоит перед вызовом обеспечения финансовой стабильности и финансовой безопасности государства в целом.

При этом, роль отдельных государственных органов и институтов в обеспечении финансовой безопасности государства остаётся малоизученной и не выясненной. Сам термин «финансовая безопасность» нормативно не определён. Не упоминается он и в обозначенной выше Стратегии национальной безопасности утверждённой в 2021 году. Вместе с тем используется более широкое понятие и термин «экономическая безопасность» составляющей которой, безусловно, выступает финансовая безопасность. Отсутствие фундаментальных исследования по тематике обеспечения финансовой безопасности обуславливает отсутствие единого представления о том, что входит в термин «финансовая безопасность», лежат ли в его основе отношения урегулированные нормами финансового права, или она несколько шире и охватывает другие стороны финансовой жизни нашего государства, в т.ч. финансовые рынки, банковскую систему и т.п.

В свою очередь, роль и значение деятельности Центрального Банка в обеспечении финансовой безопасности государства также остаётся малоизученной. Это обстоятельство обуславливает актуальность темы исследования которая заключается в необходимости выяснения роли и значения деятельности Центрального Банка в вопросе обеспечения финансовой безопасности государства как составляющей части экономической безопасности, а также в поиске путей и способов совершенствования правового регулирования деятельности данного субъекта в целях повышения эффективности реализации им функций по обеспечению безопасности финансовой системы в целом.

Степень научной разработанности темы исследования остается на низком уровне. Анализ научных публикаций и монографических исследований показывает, что тематика регулирования финансовых отношений в контексте обеспечения финансовой безопасности государства, а также деятельность Центрального Банка России по обеспечению такой безопасности, до настоящего момента не привлекает внимание учёных. В период 2006-2007 годов было проведено несколько исследований на тему обеспечения финансовой безопасности таких авторов, как Д.С. Степанков, О.А. Сафонова, В.В. Моданова. Однако обозначенные исследования рассматривали государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности в целом, не выделяя и не акцентируя внимание на роли в этом процессе Центрального Банка РФ.

Отдельные функции или стороны деятельности Центрального Банка были предметом фундаментальных научных исследований таких учёных, как Д.В. Буданов, Е.В. Вадбольская, К.А. Власов, А.В. Глушко, М.А. Голубитченко, Е.В. Жильникова, А.П. Жмулевская, А.С. Земцов, А.И. Лафишев, М.С. Прокошин, Е.Н. Пастушенко, И.В. Цельковский, Н.Р. Чебыкина и другие.

При этом, стоит отметить, что отдельные вопросы финансовой безопасности и роли Центрального банка России в последние годы рассматриваются на уровне научных публикаций. Например, можно выделить публикации Е.Р. Михайловой, О.Е. Рыбакова, Е.Н. Кондрата, Е.Н. Майорова, С.Б. Бушуева и других. В публикация данных авторов, рассмотрена тема финансовой безопасности и её правового регулирования, роль Банка России в обеспечении финансовой безопасности, в системе обеспечения экономической безопасности, экономическая безопасность как правовая категория, роль института «электронных денег» в процессе обеспечения экономической безопасности в современной России.

Вместе с тем периодические публикации на рассматриваемую тематику не дают общего концептуального представления относительно деятельности

Центрального Банка России в обеспечении финансовой безопасности государства и не позволяет сделать выводы о перспективах дальнейшего совершенствования её правового регулирования. Это обстоятельство также обуславливает актуальность избранной для исследования тематики.

Объектом исследования выступает деятельность Центрального Банка России направленная на обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации.

Предметом исследования выступают нормы права, регулирующие деятельность Центрального Банка России направленная на обеспечение финансовой безопасности государства. Такие нормы права содержатся, прежде всего, в Конституции Российской Федерации принятой 12.12.1993 года (далее – Конституция РФ), в Федеральном законе от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в нормативно-правовых актах принимаемых Центральным Банком РФ, а также в других нормативно-правовых актах регулирующих финансовые взаимоотношения.

Целью проведения исследования является совершенствование правового регулирования деятельности Центрального Банка России по обеспечению финансовой безопасности государства.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить понятие финансовой безопасности и её место в системе национальной безопасности государства;
- проанализировать цели, инструменты, функции и структура Центрального Банка Российской Федерации;
- рассмотреть правовые особенности деятельности Банка России, его нормотворчество и независимость;
- проанализировать формы и современные методы контрольно-надзорной деятельности Центрального Банка;
- рассмотреть меры антикризисной политики Банка России в современных экономических условиях;

- рассмотреть значение введения цифрового рубля для политики Банка России по обеспечению финансовой стабильности страны.

Методологическую основу исследования составили методы диалектики, анализа и синтеза, логики, восхождения от абстрактного к конкретному, формально-правовой, историко-правовой и сравнительно-правовой методы.

Нормативную основу исследования составили Конституция РФ, Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ, Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральный закон от 28.12.2010г. № 390-ФЗ «О безопасности», Федеральный закон от 28.06.2014 г. № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации», Указ Президента РФ от 02.07.2021г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» и другие нормативно-правовые акты различной юридической силы.

Теоретическую основу исследования составили труды таких учёных, как Д.В. Буданов, С.Б. Бушуева, Е.В. Вадбольская, К.А. Власов, А.В. Глушко, М.А. Голубитченко, Е.В. Жильникова, А.П. Жмулевская, А.С. Земцов, Е.Н. Кондрата, А.И. Лафишев, Е.Н. Майорова, Е.Р. Михайловой, В.В. Моданова, М.С. Прокошин, Е.Н. Пастушенко, О.Е. Рыбакова и другие.

Структура работы обусловлена поставленной целью и задачами и состоит из введения, трёх глав, состоящих из шести параграфов, заключения и списка используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Общая характеристика финансовой безопасности и правового статуса Центрального Банка

1.1 Понятие финансовой безопасности и её место в системе национальной безопасности государства

Законодательное определение термина финансовая безопасность отсутствует. В связи с этим, первоочередной задачей выступает определение данного вида безопасности и установления его места в системе национальной безопасности государства в целом.

Как уже указывалось в утверждённой Указом Президента РФ от 02.07.2021г. № 400 Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [57], не только не определён термин «финансовая безопасность», но и отсутствует упоминание термина «финансовый» в целом. То же самое относится и к утверждённой в 2017 году стратегии экономической безопасности [56]. При этом, предметное внимание уделено такой составляющей национальной безопасности, как экономическая безопасность (пункты 58 – 67 Стратегии национальной безопасности). Таким образом, допустимо предположить, что финансовая безопасность является одним из элементов экономической безопасности в целом. Однако, для этого, необходимо определить содержание термина финансовая безопасность.

Д.С. Степанов в 2006 году провел исследование на тему государственно-правового механизма обеспечения финансовой безопасности. В ходе исследования было предложено авторское определение финансовой безопасности как наиболее важной подсистемы «экономической безопасности страны, представляющей собой состояние защищенности финансовой системы государства, при котором обеспечивается гарантированная защита финансовых интересов многонационального народа Российской Федерации от внутренних и внешних угроз» [54, с. 9].

Кроме того, Д.С. Степановым определена финансовая безопасность в качестве ключевого звена экономической безопасности, которая является разновидностью национальной безопасности. Также учёный указывает, что «в составе финансовой безопасности государства следует выделять в качестве относительно самостоятельных бюджетную, налоговую, денежно-валютную и инвестиционную безопасность» [54, с. 10].

Характеризуя данный подход, отметим, что финансовая безопасность определена в качестве подсистемы экономической безопасности, что вполне закономерно. Что касается существа финансовой безопасности, то её объектом (охраняемым объектом) выступает финансовая система и финансовые интересы народа Российской Федерации. Кроме того, учёный фактически детализирует предмет финансовой безопасности через определение её видов: бюджетная, налоговая, денежно-валютная и инвестиционная безопасность.

В.В. Моданов в диссертации посвящённой вопросам правового регулирования государственного финансового контроля как фактора обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, рассматривает финансовый контроль как разновидность государственного контроля за государственными финансами и их расходованием [28, с. 12-13]. Ассоциирование финансовой безопасности только с предметом финансового контроля сужает понятие финансовой безопасности и выводит из под его действия как минимум денежно-кредитные и инвестиционные правоотношения. Вместе с тем, безусловно, финансовый контроль как средство обеспечения бюджетной политики государства относится к сфере обеспечения финансовой безопасности [26, с. 17].

Вместе с тем, анализ других положений диссертационного исследования В.В. Моданова показывает, что термин безопасность в финансовой сфере понимается им более широко. Учёный использует подход при котором применение средств финансового контроля позволит прямо или косвенно обеспечить национальную безопасность в целом. Так как финансовая безопасность признаётся важнейшим элементом экономической

безопасности, то обеспечение финансовой безопасности России понимается как деятельность государства с использованием финансовых механизмов направленная на обеспечение национальной безопасности в целом.

О.А. Сафонова в диссертации посвящённой финансово-правовым средствам обеспечения экономической безопасности, определила последнюю в качестве составной части «национальной безопасности Российской Федерации, представляющую собой такое состояние и развитие урегулированных правом общественных отношений в сфере экономики, которое обеспечивает непрерывное и эффективное производство, обмен, распределение и потребление материальных и нематериальных благ в интересах личности, общества и государств» [50, .с 14]. Предложенное определение само по себе не помогает в понимании финансовой безопасности, вместе с тем, показывает, что классическое понимание экономики как объекта обеспечения финансовой безопасности не даёт представление о месте и роли в экономических отношениях финансовой системы и финансовых интересов населения Российской Федерации.

Ещё одним вариантом определения финансовой безопасности является рассмотрение термина финансовая система. Анализ научной и учебной литературы [16], [23] по этой тематике показывает, что единого понимания к содержанию финансовой системы не существует. До настоящего момента существуют дискуссии по отдельным «спорным» элементам [38, .с 35-42], [47, с. 19], [55, с. 36-37], [68, .с 150-153].

Выделим четыре основных подхода. Согласно первого финансовая система представляет собой совокупность денежных фондов, которые, в свою очередь, могут быть общегосударственными, территориальными, фондами хозяйствующих субъектов и фондами граждан. Второй подход заключается в том, что финансовую систему представляют организации, которые обеспечивают денежный оборот в государстве. Третий подход связывает финансовую систему с совокупностью финансовых институтов и государственных органов и учреждений, которые занимаются различными

видами финансовой деятельности. Четвёртый подход связан с тем, что финансовая система представляется в качестве совокупности различных сфер финансовых отношений [27, с. 44].

Не вдаваясь в подробности дискуссии относительно понимания финансовой системы, приведём следующее определение. Финансовая система представляет собой «упорядоченную нормами права совокупность взаимосвязанных правоотношений: бюджетных, налоговых, банковских, страховых, валютных, фондовых (на рынке ценных бумаг), инвестиционных, а также иных финансовых отношений, возникающих в деятельности экономических субъектов» [16]. В данном случае, использован подход согласно которого финансовая система представлена в виде совокупности урегулированных нормами права отношений. Все эти отношения тем или иным образом связаны с перераспределением денежных потоков (или других финансовых активов). Данные правоотношения регулируются государством ровно настолько, чтобы управлять денежными потоками внутри каждой отношений.

Такой подход к пониманию финансовой системы является единственно верным применительно к настоящему исследованию, поскольку Центральный Банк РФ может являться субъектом обеспечения финансовой безопасности только при широком понимании финансовой системы. Субъектами управления финансовой системы выступают Государственная Дума, Совет Федерации, Счётная палата, Правительство, Министерство финансов (с входящими в его структуру службами, налоговой и т.п.), Федеральная таможенная служба, Центральный Банк РФ и другие ведомства. При этом Центральный Банк РФ призван реализовывать полномочия по управлению банковской (денежно-кредитной) системой.

Таким образом, допустимо предположить, что частью финансовой подсистемы (входящей в экономическую систему), Центральный Банк осуществляет реализацию государственной политики в сфере управления банковской (денежно-кредитной) системой или отношениями, возникающими

в банковской, денежно-кредитной сфере. Если обратиться к правовому положению Центрального Банка России, то согласно ч. 1 и 2 ст. 75 Конституции РФ, основной функцией Центрального Банка выступает защита и обеспечение устойчивости денежной единицы России – рубля. Кроме того, Центральный банк призван выполнять функцию эмиссии денег [25].

В свою очередь, согласно ст. 2 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», целями деятельности Центрального Банка РФ, кроме эмиссии рубля и защиты и обеспечении устойчивости его курса, выступает обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Все перечисленные направления (цели) деятельности Центрального Банка РФ, безусловно важны и оказывают прямое или косвенное влияние на состояние финансовой системы а через неё – на экономику государства в целом. Например, отмечается, что «финансовый рынок - это специфическая область экономических отношений, где происходит купля-продажа финансовых ресурсов, эти исследователи, обосновывая необходимость включения этой специфической сферы рыночных отношений в состав финансовой системы, указывают на огромное значение операций, совершаемых на финансовом рынке. Финансовый рынок характеризуется ими как инструмент мобилизации, распределения и перераспределения ресурсов, выполняющий не менее важную роль в перераспределении стоимости, чем бюджетная система, являющаяся основным инструментом государственного перераспределения ресурсов» [38, с. 37].

Кроме того, необходимо отметить, что неотъемлемой частью финансовой системы (в структурно-организационном аспекте) выступают банки и другие кредитные учреждения (банковская система в целом). Банк России выступает регулятором осуществляя банковское регулирование и банковский надзор за банковской системой государства. Банки и кредитные

учреждения имеют колоссальное значение для функционирования финансовой системы государства. Именно через банковские учреждения осуществляется основной объём кредитования, что имеет важное значение как для личных финансов, так и для финансов организаций, развития экономики в целом.

В связи с этим, для конкретизации аспектов финансовой безопасности на обеспечение которых может повлиять Центральный Банк РФ, представляется необходимым охарактеризовать и банковскую систему России.

Как известно, выделяют несколько типов банковской системы в зависимости от их уровней: одноуровневую (однозвенную) и двухуровневую (двухзвенную). В рамках однозвенной банковской системы и центральный и коммерческие банки являются равноправными между собой участниками банковских отношений. В свою очередь, двухуровневая система подразумевает под собой наличие элементов, на которым предоставлено право осуществлять административно-регулятивное воздействие в отношении других участников банковских отношений.

Далее кратко охарактеризуем участников (субъектов) банковской системы. Основным субъектом, занимающим главенствующее, центральное место, являются Центробанк и коммерческие банки.

Центральный банк (англ. central bank) — это банковское учреждение, на которое возложена функции осуществления денежной и кредитной политики государства, обеспечение функционирования платёжных систем, а также осуществление регулирования и надзора в финансовом секторе [3, с. 107]. Также существует позиция причисляющая Центробанк банк к одной из форм «денежной власти» [8, с. 24-25], то есть так называемой «неклассической» ветви государственной власти посредством которой выполняется функция денежного регулирования. Несмотря на несомненную значимость Центробанка для банковской системы, причислять последний к дополнительным, кроме уже устоявшихся представлений о разделении властей, ветви власти не является целесообразным. Кроме того, необходимо

отметить, что Центробанк встроен в механизм административно-правового регулирования в сфере банковской деятельности и является его органической частью [53, с. 121].

Коммерческие субъекты банковской системы осуществляют банковскую деятельность, которая является разновидностью предпринимательской деятельности, осуществляемой кредитными организациями и заключающейся в осуществлении банковских операций и сделок, предусмотренных законом на основании лицензии выданной Банком России. Субъектами правоотношений в данной сфере могут быть как исключительно кредитные организации, так и кредитные организации совместно с иным субъектами права (физическими и юридическими лицами независимо от формы собственности и организационно-правовой формы). Банковская деятельность регулируется как нормами гражданского, так и финансового права, а также нормами других отраслей законодательства [23].

В состав банковской системы включаются такие субъекты, как центральный банк, банки и их филиалы, другие кредитные организации, представительства и филиалы иностранных банков. В состав банковской системы, кроме самих банков включаются и небанковские кредитные организации. Такими организациями, как правило, совершаются основные банковские операции, в первую очередь, предоставление кредитов (займов).

Исходя из этого, банковская система России представляет собой двухуровневую функциональную систему интегрированную в экономическую систему в целом и мировое банковское сообщество, состоящую из фундаментальных, организационных и регулятивных элементов субъектами (участниками) которой являются центральный банк, банки и их филиалы, другие кредитные организации, представительства и филиалы иностранных банков, основным содержанием деятельности которых является осуществление банковской деятельности представляющей собой совокупность банковских операций и сделок.

Таким образом, деятельность Центрального Банка в вопросе обеспечения финансовой безопасности государства заключается в реализации полномочий в строго отведённой, специфической сфере, которая прямо или косвенно влияет на состояние всей финансовой системы и экономики в целом. Среди наиболее важных сфер ответственности Центрального Банка РФ которые влияют на финансовую безопасность, выделяется монополия на эмиссию денежных средств (влияет, прежде всего на такой важный экономический показатель как инфляция), обеспечение защитой и устойчивости валютного курса рубля (важное значение для рядовых граждан и экономики в целом, поскольку влияет на стоимость экспортных и импортных операций в целом).

В подведение итогов рассмотрения вопроса и месте финансовой безопасности в структуре национальной безопасности, отметим следующее. Действующее нормативное регулирование, а именно стратегия национальной безопасности, прямо не указывают финансовую безопасность как фактор обеспечения национальной безопасности. В связи с этим, финансовая безопасность является подсистемой экономической безопасности, поскольку непосредственно взаимосвязана с экономической сферой. Финансовую безопасность необходимо определить как отсутствие внутренних и внешних угроз, которые способны прямо или косвенно оказать деструктивное воздействие на финансовую систему Российской Федерации и интересы народа России в функционировании и развитии финансовой системы России в контексте решения задачи социально-экономического развития России.

Центральный Банк РФ будучи ответственным за реализацию государственной политики в определённых направлениях, осуществляет обеспечение финансовой безопасности в сфере обеспечения эмиссии рубля, защиты и устойчивости его курса, обеспечение стабильности и развития национальной платёжной системы; обеспечение развития и стабильности финансового рынка Российской Федерации, регулирование и контроль функционирования банковской системы России.

1.2 Цели, инструменты, функции и структура Центрального Банка Российской Федерации

Цели деятельности Центрального Банка России (далее – равнозначно Банк России) определены в ст. 3 федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон о центральном банке), согласно которой, такими целями являются: «защита и обеспечение устойчивости рубля, 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» [61].

Рассмотрим эти цели подробнее. В частности, цель достижения защиты и обеспечения устойчивости рубля достигается за счёт реализации полномочий в сфере денежного обращения предусмотренных главой VI Федерального закона о центральном банке. В частности, этому способствует предусмотренная п. 1 ст. 34 указанного Федерального закона полномочие по прогнозированию и организации производства билетов и банкнот Банка России.

Кроме того, в соответствии со ст. 34.1 Федерального закона о центральном банке, «основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста» [61]. Отметим, что данное правило было закреплено в 2013 году с принятием Федерального закона от 23.07.2013 г. № 251-ФЗ [62]. Таким образом, задача обеспечения устойчивого курса рубля призвана сформировать условия для сбалансированного и устойчивого экономического развития государства.

Для достижения поставленной цели, Банк России уполномочен использовать ряд инструментов проведения денежно-кредитной политики,

который определены в ст. 34 Федерального закона о центральном банке, а именно: «процентные ставки по операциям Банка России; обязательные резервные требования; операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени и другие инструменты, определенные Банком России» [52, с. 26].

Кратко охарактеризуем основные инструменты кредитно-денежной политики. В частности, таковым является ключевая ставка, размер которой устанавливается Банком России.

Таким образом, государство регулирует объём денежной массы, что оказывает соответствующее влияние на процессы инфляции, безработицы, динамики реального сектора экономики. Таким образом, через определение размера ключевой ставки оказывается влияние на экономику государства в целом.

Также отмечается, что «изменение ключевой ставки влияет на экономическую активность, что в долгосрочной перспективе способствует достижению конечной цели денежно-кредитной политики - установлению ценовой стабильности (низкой устойчивой инфляции)» [51, с. 26].

Далее обратим внимание на такой инструмент кредитно-денежной политики, как нормативы обязательных резервов. Существо данного инструмента заключается в том, что Банк России определяет минимальную норму вкладов, которые каждый коммерческий банк и другие финансово-кредитные организации должен держать в ЦБ на собственном корреспондентском счёте. Фактически такие денежные средства оказываются на определённый период заблокированными, поскольку не могут использоваться банками для выдачи кредитов физическим лицам и коммерческим организациям. Таким образом, снижается объём кредитования и общей денежной массы в обращении.

Третий инструмент заключается в купле-продаже активов, к которым относятся ценные бумаги, национальные и иностранные валюты. Данные действия также совершаются в целях влияния на процессы, динамику спроса/предложения валюты или ценных бумаг. В своём большинстве, данные действия призваны повлиять на курс национальной валюты.

Четвёртый инструмент заключается в проведении операций с ценными бумагами, обычно в небольших масштабах, которые являются дополнительными мерами регулирования. В таких случаях, преимущественно используются государственные ценные бумаги [51, с. 27].

Также, отмечается, что «операции на валютном рынке совершаются ЦБ для того, чтобы отрегулировать курс национальной валюты, при котором ее можно обменять на иностранную валюту. Для снижения инфляции необходимо укрепить национальную валюту, что требует снятия определенного объема иностранной валюты с валютного счета для приобретения национальной валюты (валютная интервенция)» [51, с. 27]. Таким образом снижается стоимость поступающих в государство импортных товаров, что в целом заставляет снижать цены и отечественных продавцов.

Далее обратимся к цели развития и обеспечения стабильности развития финансового рынка. В соответствии со ст. 45.1 Федерального закона о центральном банке, данная задача реализуется во взаимодействии с Правительством.

Роль Банка России в этом вопросе заключается в проведении постоянно мониторинга процессов, происходящих в финансовой системе и, при необходимости, принятие определённых мер реагирования. В частности, такими мерами является установление надбавок к специальным коэффициентам риска по отдельным видам активов. Кроме того, в вопросе развития финансового рынка, согласно ст. 45.6 Федерального закона о центральном банке, ежегодно готовит и направляет в Государственную Думу проект развития финансового рынка, который рассматривается представителями ГД.

По результатам такого рассмотрения, ГД направляет в адрес Банка России собственные рекомендации относительно осуществления политики в данной сфере.

Также на Банк России возложены обязанности по повышению финансовой грамотности населения, обеспечению доступности финансовых услуг для граждан, малого и среднего бизнеса. Выполнение данных задач, в соответствии со ст. ст. 45.4 и 45.5 Федерального закона о центральном банке, должно происходить во взаимодействии с Правительством.

В соответствии с п. 3 ч. 1 ст. 76.1 Федерального закона о центральном банке, контроль за финансовыми рынками осуществляется в целях «обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, иных потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг). Банк России не вмешивается в оперативную деятельность некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами» [61].

Также отдельные полномочия Банку России предоставлены в сфере контроля и надзора за деятельностью в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке. Таким образом, Банк России призван одновременно обеспечить и стабильность и условия для развития отечественного финансового рынка.

Цель развития и укрепления банковской систем России в соответствии с ч. 2 ст. 56 Федерального закона о банковской системе, заключается в

поддержании «стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами» [61].

Согласно той же нормы, Банк России определён в качестве органа банковского регулирования и банковского надзора.

Целью такого надзора является соблюдение банками и кредитными организациями законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России, установленных обязательных нормативов, в том числе и предельно минимальных и максимальных значений.

Далее рассмотрим общие положения относительной функций Банка России. Они нормативно закреплены и перечислены в ст. 4 Федерального закона о центральном банке. Анализ данной нормы показывает, что в настоящий момент Банк России призван выполнять 36 функций. Данные функции взаимосвязаны с целями деятельности Центрального Банка и, по существу, представляют из себя полномочия, которыми ЦБ наделён для достижения поставленных целей.

В частности, это полномочия связанные с разработкой (совместно с Правительством) и проведением единой государственной кредитно-денежной политики, разработки и проведения политики обеспечения стабильности и развития финансового рынка, осуществлять эмиссию наличных денег и организацию их наличного обращения, выполняет роль кредитора последней инстанции для кредитных организаций, устанавливает систему их рефинансирования, определяет правила осуществления расчётов в РФ, правила проведения банковских операций, осуществляет надзор и наблюдение за национальной платёжной системой, управляет золотовалютными резервами, регулирует банковский сектор способом регистрации кредитных организаций, выдачи им лицензий на осуществление банковских операций, приостановление этих лицензий, принимает решение о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, осуществляет надзор за

деятельностью кредитных организаций и банковских групп, осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций, за деятельностью в сфере оказания профессиональных услуг, регистрирует выпуск эмиссионных ценных бумаг и проспектов по ценным бумагам, контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства об акционерных обществах и ценных бумагах, организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль, полномочия по составлению платёжного баланса Российской Федерации, анализ и прогнозирование экономического состояния России, публикует соответствующие материалы и статистические данные и т.д.

Характеризуя функции ЦБ РФ, отметим, что в ст. 4 Федерального закона о центральном банке, по существу, собраны все полномочия ЦБ РФ, которые содержатся в иных нормах данного федерального закона, которые расположены в разделах посвящённых деятельности ЦБ РФ по перечисленным выше направлениям.

Далее рассмотрим структуру ЦБ РФ. Вопросы структуры и организации работы ЦБ РФ урегулированы в ст.ст. 83-85 Федерального закона о центральном банке.

Так, согласно ч. 1 ст. 83 Федерального закона о центральном банке, «Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются территориальными учреждениями Банка России» [61].

Обращаем внимание на то, что организационная структура Банка России построена не просто на принципах централизации, но и по принципу подчинённости в своей деятельности филиалов центральному аппарату.

В связи с этим, важно отметить, что в соответствии со ст. 84 Федерального закона о центральном банке, его территориальные учреждения не наделены статусом юридического лица, то есть не могут выступать ответчиками и истцами в судах, иметь собственные банковские счета. При этом, территориальные учреждения, в силу закона, наделены возможностью издавать решения нормативного характера, выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства только с разрешения Совета директоров Банка России. Более детальной, компетенция, задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяется положением о территориальных учреждениях утверждаемых данной организацией.

Территориальные учреждения Банка России могут создаваться в нескольких регионах одновременно (одно учреждение на несколько регионов).

Кроме того, необходимо отметить и полевые учреждения Банка России. Согласно ст. 86 Федерального закона о центральном банке, такие полевые учреждения создаются в целях проведения банковских операций в тех местах, где создание полноценных отделений не допускается. Они предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны России.

В подведение итогов укажем, что цели деятельности Банка России определены в законе и заключаются в защите и обеспечении устойчивости рубля, в развитии и укреплении банковской системы России, в обеспечении стабильности и развитии национальной платёжной системы, в развитии и обеспечении стабильности финансового рынка.

В целом все обозначенные цели можно охарактеризовать и как обеспечение финансовой безопасности государства.

Для достижения поставленных целей, Банку России предоставлены функции, которые заключаются в предоставленных последнему полномочиях в различных сферах деятельности Банка России.

Для достижения поставленных целей, Банку России предоставлены соответствующие финансовые инструменты, которые позволяют с различной степенью эффекта оказывать влияние на финансовые и экономические процессы в государстве в целом.

Структура Банка России построена по принципу централизации, единоначалия и подчинения территориальных учреждений ЦБ РФ его центральному аппарату.

В отдельных случаях, территориальные учреждения могут получить разрешение от Совета директоров на самостоятельное выполнение отдельных функций (нормативное регулирование, выдача векселей и т.п.).

Глава 2 Деятельность Центрального банка Российской Федерации по регулированию финансового рынка

2.1 Правовые особенности деятельности Банка России, его нормотворчество и независимость

Отметим, что нормотворчество и независимость являются двумя взаимосвязанными основополагающими признаками деятельности Банка России. Отдельно необходимо охарактеризовать взаимосвязь данных положений. Нормотворчество как функция субъекта государственно-управленческой деятельности (вне зависимости от разрешения дискуссии относительно статуса Банка России, на него возложена реализация именно властных функций заключающихся в управлении определённым сегментом общественных отношений) может быть присуща только к независимому по своему статусу субъекту, который встроен в систему сдержек и противовесов в рамках системы государственной власти.

Правовой статус Центрального Банка РФ у многих вызывает споры. В частности, речь идёт о допустимости отнесения ЦБ к органам государственной власти или к обособленным юридическим лицам со специальным правовым статусом (не являющихся юридическим лицом).

Окончательно статус ЦБ РФ мог быть разрешён в решениях Конституционного Суда РФ, однако этого не произошло. Так, в Определениях Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 г. № 268 [32] и № 45-0 от 15.01.2003 г. [33], «Банк России признается публичным юридическим лицом, его функции с учетом Конституции РФ, относятся к функциям органа государственной власти, ЦБ РФ выступает от имени государства, он наделен определенными властными полномочиями, ему принадлежат исключительные права и обязанности, по установлению обязательных для органов государственной власти, и всех юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим

правового регулирования (обладает правом на нормотворческую деятельность), его указания предполагают применение мер государственного принуждения» [33]. Таким образом, фактически ЦБ РФ признан государственным органом, поскольку как справедливо и закономерно отметил КС РФ, ЦБ призван реализовывать конституционные функции от имени государства. В силу этого, в целях реализации таких функций Конституция РФ и федеральный закон наделяют ЦБ РФ властными полномочиями в т.ч. в сфере правотворчества.

В то же время исходя из Постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 30.01.2013 по делу № 5190 [44], «данный орган не освобожден от уплаты налогов и сборов, в частности из этого решения следует, что ему не предоставлены налоговые льготы» [22]. Представляется, что выводы, изложенные в процитированном решении арбитражного суда носят ошибочный характер. Всё приведённые выше характеристики, которые основаны на прямом и буквальном понимании Конституции РФ и норм закона говорят о публично-правовой природе, самостоятельности и властности ЦБ РФ, что говорит о «приближённости» данной организации к органам государственной власти.

К таким признакам относятся следующие. Банк России признан в качестве публичного юридического лица. Функции, которые выполняет Банк России и которые изложены в Конституции РФ отнесены к функциям органа государственной власти, поскольку для реализации этих функций Банку России предоставлено право применять меры государственного принуждения. Кроме того, Банк России наделён правом нормотворческой деятельности в своей сфере, выступает от имени государства и наделён определёнными властными полномочиями [21, с. 118].

Далее рассмотрим принцип независимости Центрального Банка.

Согласно ст. 75 Конституции РФ указывается, что «защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других

органов государственной власти» [25]. В развитие указанной конституционной нормы, в ст. 1 Федерального закона о центральном банке в ст. 1 указывается, что «функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и упомянутым Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» [61]. Кроме того в ст. 2 закона подчеркивается, что «государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами» [61].

Кроме того, обратим внимание, что в соответствии с тем же Федеральным законом о центральном банке, последнему

Н.В. Неверова отмечает, что ЦБ РФ «запрещается предоставлять кредиты Правительству, для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете, а также не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов» [29, с. 123-124].

Также отмечается, что «установление законодателем на самом высоком нормативном уровне - в Конституции РФ - правила о независимости Банка России, на наш взгляд, является обоснованным и логичным, поскольку и по экономическому содержанию, и по юридической форме полномочия ЦБ РФ подчинены реализации конституционной функции защиты и обеспечения устойчивости рубля. Данная функция Банка России обеспечивается различными взаимосвязанными рычагами, среди которых можно выделить рефинансирование кредитных организаций, регулирование их ликвидности, выпуск облигаций, валютные интервенции, установление унифицированных

правил и форм расчетов и т. д. Таким образом, не только эмиссия денежных средств, но и валютное регулирование, и валютный контроль, надзор за деятельностью кредитных организаций и иные функции Банка России направлены на обеспечение защиты и устойчивости рубля как его конституционной функции» [9, с. 5-6].

Принцип независимости Банка России играет огромную роль в его нормотворческой и правоприменительной деятельности, в том числе и от принципа независимости зависит место Банка России в системе органов государственной власти и роль в становлении современной банковской системы. Именно поэтому с момента создания современного Банка России не утихают научные споры о независимости Банка России, ее элементах, пределах, ограничениях. В том числе существуют попытки классифицировать данное понятие [14, с. 133].

Далее обратим внимание на нормотворчество Банка России. Отмечается, что «в компетенцию ЦБ РФ входит издание правовых актов, к которым предъявляются соответствующие требования материально-правового и процессуально-правового характера финансово-правовой теории» [11, с. 59]. Также, «по отношению к нормативным актам ЦБ РФ в науке финансового права обоснованно обращается внимание на форму и содержание правотворчества» [60, с. 466]. Кроме того, «нормативные и правоприменительные акты ЦБ РФ должны быть понятны субъектам финансовых правоотношений, что особенно актуально с позиции защиты ЦБ РФ прав и законных интересов потребителей финансовых услуг» [9, с. 5-6]. Среди учёных отмечается, что «указанные правовые явления требуют доктринального осмысления развития финансовой грамотности субъектов финансовых правоотношений, финансового просвещения, реализации информационно-воспитательной функции правовых актов ЦБ РФ и иных аспектов финансово-правовой культуры в правотворчестве и правоприменении ЦБ РФ как субъекта финансового права, что свидетельствует об актуальности заявленной темы исследования» [9, с. 6].

По мнению Л.Н. Земцовой, «основополагающим принципом правотворческой и правоприменительной деятельности ЦБ РФ является общеправовой и отраслевой принцип законности, выступающий гарантом национальной безопасности финансовой системы государства в единстве правовой формы и экономического содержания» [12, с. 245], что «весьма значимо для снижения рисков на финансовом рынке в современных условиях» [13, с. 274]. Также указывается, что «одним из инструментов риск-ориентированного надзора выступает право ЦБ РФ на суждение, что в обязательном порядке должно соответствовать требованию законности как в материально-правовом, так и процессуально-правовом аспекте, суждение должно быть законным и обоснованным, подтверждаться доказательствами и аргументами надзорного органа» [35, с. 8]. Указанному подходу «соответствует и обоснование формулирования целей правовых актов ЦБ РФ в преамбуле документа» [36, с. 42], что представляется важным как для нормативных, так и правоприменительных актов ЦБ РФ. Данные положения финансово-правовой теории направлены на совершенствование нормотворческой функции ЦБ РФ и оптимизацию его правоприменительной деятельности.

Для обеспечения должного правопонимания правовых актов ЦБ РФ представляется необходимым использование понятийного аппарата, раскрываемого в федеральных законах и нормативных актах ЦБ РФ. Понимание сути нормативных и правоприменительных актов ЦБ РФ субъектами финансовых правоотношений свидетельствует о соблюдении ЦБ РФ при их издании правил юридической техники, что является одним из аспектов финансово-правовой культуры правотворчества и правоприменения. Данные обстоятельства в правовой жизни российского общества выступают приоритетом развития финансовой деятельности ЦБ РФ, что актуально в связи с новеллами правового статуса ЦБ РФ как мегарегулятора финансового рынка. Как положительный факт следует расценить опубликование на официальном

сайте ЦБ РФ проектов нормативных актов ЦБ РФ для публичного обсуждения [37, с. 39].

Далее обратим внимание на особенности нормативно-правовых актов, издаваемых ЦБ РФ. Так, согласно ч. 1 ст. 7 Федерального закона о центральном банке, «Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц» [61].

Таким образом, в силу указанной нормы установлен перечень нормативно-правовых актов, которые могут приниматься ЦБ РФ. К таким нормативно-правовым актам относятся указания, положения и инструкции. В силу буквального толкования данной нормы, перечень возможных нормативно-правовых актов Банка России является исчерпывающим. Обращает на себя внимание и обязательность данных нормативно-правовых актов для всех без исключения участников правоотношений: как государства, так и для частных лиц. В этом законодательном положении, как представляется, находит своё практическое воплощение принцип независимости ЦБ РФ, а также принцип его нормотворчества. Обратим внимание что в указанной норме отсутствуют положения о том, что принимаемые Банком России нормативно-правовые акты должны соответствовать положениям вышестоящих по юридической силе нормативно-правовым актам, например, федеральным законам, федеральным конституционным законам, международным договорам и самой Конституции РФ.

Согласно п. 1.4.1 Положения Банка России от 22.09.2017 г. № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России», «нормативный акт Банка России издается в форме инструкции Банка России, если его содержанием является определение порядка применения положений

федеральных законов, иных нормативных правовых актов (в том числе нормативных актов Банка России) по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России, посредством установления совокупности правил, регулирующих процесс осуществления отдельных видов деятельности в определенной области правоотношений» [43]. В свою очередь, согласно п. 1.4.2 указанного Положения, «нормативный акт Банка России издается в форме положения Банка России, если его содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России» [43]. Согласно п. 1.4.3 Положения, «нормативный акт Банка России издается в форме указания Банка России, если его содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России, а также изменение или признание утратившими силу нормативных актов Банка России, отмена иных актов Банка России, неприменение иных актов» [43].

Возникает вопрос о месте НПА издаваемых ЦБ РФ в отечественной системе нормативно-правовых актов в целом. Как известно, в отечественной правовой системе, отсутствует законодательный акт, который регулирует правила соотношения юридической силы всех нормативно-правовых актов, а также их виды, правила разрешения возникающих между ними коллизий и т.п. При этом, положения ч. 1 ст. 7 Федерального закона о центральном банке, которое предписывает обязательность принятых для всех без исключения участников правоотношения, без определения правил соотношений положений НПА ЦБ РФ и НПА других субъектов правотворчества, на практике могут создать трудности в их применении, создаёт предпосылки для противоречивости правового регулирования. В перспективе такая ситуация, при образовании неблагоприятных политических последствий, может привести к кризису взаимоотношений между Банком России и другими органами государственной власти.

Возможный контрдовод о том, что ЦБ РФ наделён компетенцией правотворчество исключительно в отведённой ему сфере, с одной стороны,

закономерен и логичен. С другой стороны, любой специалист в сфере права приведёт множество примеров, когда правоприменитель сталкивается с большими трудностями в сферах, которые находятся «на стыке» компетенций различных государственных органов. В любом случае, законодательное решение вопроса о юридическом статусе и месте нормативно-правовых актов Банка России в отечественной правовой системе, принесёт больше пользы и определённости в данном вопросе, чем отсутствие такого решения.

Разрешая этот вопрос, необходимо обратить внимание на исключительность и важность компетенции Банка России в сферах, отнесённых к его ведению. Безусловно, другие государственные органы и специалисты, могут иметь своё видение на способы решения задач в финансовой сфере, однако их вмешательство в деятельность ЦБ РФ, может привести к ситуации, когда государственная политика в этой сфере не будет иметь одного обоснованного направления, что может привести к разбалансировке всей финансовой системы в целом, усугубить нарастающие кризисные явления. Представляется, что за формирование и реализацию государственной политики в определённой сфере должен отвечать один субъект, при сохранении необходимых механизмов контроля и взаимодействия с другими органами государственной власти. В свою очередь, это обстоятельство обуславливает сохранение за нормативными актами Банка России исключительной юридической силы если они были приняты в соответствии с компетенцией ЦБ РФ в надлежащих сферах регулирования, и не противоречат Конституции РФ, федеральному закону о центральном банке. При этом должен сохраняться механизм позволяющий оспорить данные нормативно-правовые акты, отменить их, либо приостановить действие на время судебного разбирательства о соответствии конкретного нормативно-правового акта Конституции РФ или другим федеральным законам.

Также, в аспекте рассмотрения видов нормативно-правовых актов ЦБ РФ, обратим внимание на Указание Указанию Банка России от 03.03. 2022 г. № 6081-У, согласно которого, Банк России своим нормативно-правовым актом

(Указанием) «добавил» себе полномочий по изданию официальных разъяснений по вопросам применения федерального законодательства относящегося к сфере деятельности ЦБ РФ. При этом, такие разъяснения не являются нормативно-правовыми актами, то есть источниками права, но, вместе с тем, по мнению ЦБ РФ, являются «обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение Банка России» [59].

Отметим, что обязательность разъяснений ЦБ РФ, которая им установлена в нормативно-правовом акте, это фактически и есть норма права, которая обязывает участников правоотношений исполнять данные ЦБ РФ разъяснения. Положения таких разъяснений фактически обретают силу правовых норм, через положения данных указаний (которые являются нормативно-правовым актом). Неисполнение субъектом правоотношений положений содержащихся в разъяснениях, фактически будет означать неисполнение процитированного пункта Указаний ЦБ РФ, то есть нарушение изданного им нормативно-правового акта, что даёт основания для применения к такому субъекту предусмотренных мер ответственности. Таким образом, имеет место обеспечение практической реализации разъяснений с помощью принуждения осуществляемого от имени государства. Иными словами, имеются все признаки правовых норм.

Вместе с тем, анализ положений Конституции РФ и Федерального закона о центральном банке, показывает, что ЦБ РФ не наделён полномочиями по изданию разъяснений нормативного характера. Так, в ст. 77 Федерального закона о центральном банке регулирующей вопросы взаимодействия ЦБ РФ и участников отношений в сфере деятельности ЦБ РФ, указывается на возможность предоставления ЦБ РФ разъяснений. Однако, как указывалось выше, разъяснения в силу ст. 7 Федерального закона о центральном банке РФ, не являются нормативно-правовыми актами. К тому же по смыслу ч. 1 ст. 77 Федерального закона о центральном банке, речь идёт о разъяснениях, которые

необходимы участникам правоотношений для правильного соблюдения действующих законодательных и иных предписаний в спорных и непонятных для них ситуациях. То есть, разъяснения ЦБ РФ являются инструментом, которые в первую очередь, необходим не ЦБ для регулирования общественных отношений, а участникам таких отношений, для того, чтобы они правильно понимали как действовать в неоднозначных для них ситуациях.

Такому утверждению способствует и общеправовое понимание термина «разъяснения», которые, например, Пленумом Верховного Суда РФ принимаются в целях правильного и единообразного применения законов всеми судами. При этом, те или иные судебные акты отменяются не на основании нарушения разъяснений изданных Пленумом ВС РФ, а на основании неправильного применения или нарушения норм закона, которые Пленум ВС РФ толкует и разъясняет. В случае с фактически нормативными разъяснениями ЦБ РФ, должен быть применён аналогичный подход. Сам ЦБ РФ или, при необходимости, суды должны оценивать действия того или иного участника правоотношений на предмет соответствия законодательству или нормативно-правовому акту, а положения разъяснений (не оспоренных и не отменённых) должны трактоваться исключительно как «помощь» в понимании содержания указанных нормативно-правовых актов.

Кроме того, в аспекте обозначенной проблемы обратим внимание на отсутствие однозначного регулирования вопроса предоставления ЦБ РФ разъяснений в Федеральном законе о центральном банке. Данный пробел должен быть устранён. В связи с этим, предлагается дополнить Федеральный закон о центральном банке РФ, статьёй 7.2 следующего содержания:

«Статья 7.2 Разъяснения Банк России.

Банк России по вопросам применения федерального законодательства и нормативно-правовых актов, принятых Банком России, даёт официальные разъяснения в целях их правильного и единообразного применения.

Разъяснения предоставляются по инициативе Банка в случае возникновения для этого оснований. Президент Российской Федерации,

Государственная Дума Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации, участники отношений в сфере деятельности Банка России, могут обратиться в Банк России с запросом о предоставлении разъяснений Банка России.

Отказ Банка России в предоставлении разъяснений при наличии на то оснований, может быть оспорен в судебном порядке.

Издание Банком России разъяснений не должно подменять функции по нормативно-правовому регулированию отношений в сфере деятельности Банка России, в том числе устанавливать новые запреты, ограничения, отменять запреты и ограничения, не установленные нормативно-правовыми актами. Разъяснения, предоставленные Банком России могут быть оспорены в порядке установленным законодательством, предусмотренным для обжалования нормативно-правовых актов».

В подведение итогов, отметим, что Центральный Банк РФ в настоящий момент обладает статусом юридического лица публичного права, которому в силу Конституции РФ предоставлены полномочия по осуществлению государственной власти, в т.ч. государственного контроля и надзора в финансовой сфере. Специфика и важность обеспечения защиты и устойчивости курса рубля, а также иных целей в сфере финансовых взаимоотношений, предопределяет наличие у ЦБ РФ широкого спектра полномочий и функций, которые позволяют последнему влиять не только на финансовую систему, но и через используемые инструменты, на экономическую сферу государства в целом. основополагающими признаками правового положения ЦБ РФ является его независимость (в части реализации предоставленных ему функций и в пределах определённых федеральным законом) и возможность нормотворчества – издания нормативно-правовых актов во исполнение положений Федерального закона о центральном банке и других федеральных законов.

2.2 Формы и современные методы контрольно-надзорной деятельности Центрального Банка

Отметим, что контроль и надзор является одной из форм осуществления государственной политики, государственно-властных полномочий в определённой сфере, то есть является одной из форм взаимодействия управляющего субъекта с управляемым. Рассматривая контроль и надзор с точки зрения государственно-властного воздействия ЦБ как субъекта управления на объект управления в лице участников регулируемых отношений, обратим внимание на ст. 56 Федерального закона о центральном банке, согласно которого, ЦБ РФ не наделён административными полномочиями по непосредственному управлению кредитными организациями, не имеет права безосновательно вмешиваться в деятельность кредитных организаций, в т.ч. оценивать и проверять целесообразность их деятельности.

Обозначенные правила устанавливают пределы регулирования, контроля и надзора со стороны Банка России. Контроль и надзор как формы государственной-управленческой деятельности не могут и не должны являться средствами фактического управления банковским сектором в целом и конкретными кредитными организациями в частности.

Анализ положений Федерального закона о центральном банке, указывает, что далеко не во всех сферах его деятельности он наделён контрольными и надзорными полномочиями. При этом контроль и надзор ЦБ РФ осуществляется в сфере регулирования банковского сектора (глава X Федерального закона о центральном банке), в сфере финансовых рынков (глава X.1 Федерального закона о центральном банке), в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке (глава X.1-1 Федерального закона о центральном банке).

Рассмотрим основные положения законодательства о перечисленных видах надзора и контроля. Так, согласно ч. 1 ст. 56 Федерального закона о

центральном банке, ЦБ РФ наделён полномочиями по банковскому регулированию и надзору. При этом, надзор, который осуществляется ЦБ РФ является постоянным, то есть непрерывным, не прекращающимся. Предметом надзора в соответствии с той же нормой, является соблюдение «кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов» [61]. Кроме того, указывается, что осуществлению банковского надзора со стороны ЦБ РФ способствует проведение последним анализа деятельности банковских холдингов. Полученные в результате такого анализа данные могут быть использованы в целях осуществления банковского надзора за банками и кредитными организациями, входящими в такие холдинги.

Законодательно закреплены и цели банковского надзора. Они заключаются в установлении стабильности банковской системы России, а также в защите интересов вкладчиков и кредиторов. Таким образом, задача ЦБ РФ заключается в обеспечении стабильности банковского сектора, что означает необходимость отказа от высокорисковых стратегий деятельности банков, которые могут принести более высокую прибыль, в пользу стабильности и постоянности такой прибыли, с учётом необходимости защиты вкладчиков и других кредиторов.

Установлен принцип невмешательства ЦБ РФ в оперативную деятельность кредитных организаций, кроме предусмотренных в законе случаев (ст. 56 Федерального закона о центральном банке). Подробней относительно границ осуществления надзора и банковского регулирования указано в ст. 58 Федерального закона о центральном банке. В частности, согласно ч. 1 указанной нормы, ЦБ РФ запрещено требовать от кредитных организаций выполнения функций, которые им не свойственны. Кроме того, запрещается требовать предоставления информации о клиентах кредитных организаций и о третьих лицах, предоставление которой не предусмотрено

федеральными законами и которая не связана с банковским обслуживанием данных лиц. Кроме того, установлено правило, не допускающее установление ЦБ РФ прямых или косвенных запретов на ограничение проведения операций клиентов банков и правило о запрете истребования от клиентов дополнительных документов, которые не предусмотрены федеральным законодательством [2, с. 47].

Важно отметить, что функции ЦБ РФ в сфере надзора за банковским сектором выполняет постоянной действующий орган ЦБ РФ - Комитет банковского надзора, в состав которого входят руководители «структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций» [61]. В свою очередь, положение о таком Комитете, а также его структура утверждается Советом директоров ЦБ РФ, а руководитель Комитета назначается Председателем Банка России. Таким образом, данный орган можно охарактеризовать в качестве внутривнутриструктурного подразделения ЦБ РФ.

Далее рассмотрим основные положения контроля и надзора ЦБ РФ в сфере финансовых рынков предусмотренные главой X.1. Федерального закона о центральном банке.

Отметим, что объектами такого надзора выступают некредитные финансовые организации, которые идентифицируются по видам осуществляемой ими деятельности. Перечень таких критериев установлен в ч. 1 ст. 76.1 Федерального закона о центральном банке.

Согласно ч. 2 ст. 76.1 указанного федерального закона, установлено, что «банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами» [61].

Согласно ч. 3 ст. 76.1 Федерального закона о центральном банке, установлены цели контроля и надзора в данной сфере: «обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации,

эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, иных потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг)» [61].

Отметим, что аналогичным образом установлен принцип невмешательства ЦБ РФ в оперативную деятельность некредитных организаций. Отметим, что предмет надзора и контроля ЦБ РФ в данной сфере довольно широк и имеет, среди прочего, ярко выраженную социальную направленность. Это выражается, прежде всего, в необходимости оперативное выявление признаков кризисных ситуаций и реагирование на них, в наличии цели защиты застрахованных лиц по обязательному пенсионному законодательству, защита вкладчиков и т.п.

Регулирование, контроль и надзор в рассматриваемой сфере, согласно ст. 76.3 Федерального закона о центральном банке, осуществляется постоянно действующим органом – Комитетом финансового надзора. В состав данного Комитета входят руководители структурных подразделений ЦБ РФ (тех подразделений, которые обеспечивают реализацию его надзорных функций). Указывается, что к компетенции Комитета относится принятие решений по всем основным вопросам в сфере финансовых рынков.

Далее обратим внимание на то, что согласно ст. 73.1 Федерального закона о центральном банке, ЦБ РФ наделён возможностью осуществления взаимодействия с кредитными организациями посредством информационных ресурсов, а также в сети «Интернет» способом предоставления таким субъектам доступа к личному кабинету. Представляется, что такая форма взаимодействия между ЦБ РФ и объектами контроля и надзора существенным

образом упрощает взаимоотношения между участниками такого процесса. В первую очередь, речь идёт об оперативности коммуникации, предоставлении информации необходимой для осуществления контрольных и надзорных функций соответствующим Комитетом. Также отметим, что вопросы осуществления такого взаимодействия регулируются самим ЦБ РФ.

Отдельно обратим внимание на форму и методы контрольно-надзорной деятельности ЦБ РФ. В частности, речь идёт о так называемом контрольном мероприятии, которое фактически заключается в тайной от объекта контроля проверки последнего на предмет соблюдения соответствующего законодательства. Основанием для проведения такого контрольного мероприятия является получение ЦБ РФ информации о противозаконной деятельности кредитной организации, которая наносит или может нанести ущерб её кредиторам и вкладчикам. Содержание такого контрольного мероприятия заключается в заключении сделки с такой организацией или создания условий для заключения сделки, для проверки вышеуказанной информации. Данные правила установлены в ст. 73.1-1 Федерального закона о центральном банке. Среди прочего – это требование проводить такое контрольное мероприятие в присутствии не менее двух свидетелей, либо применять при нём видеозапись, фото-киносъёмку. Решение о проведении такого контрольного мероприятия может принять либо Председатель Банка России, либо его заместитель.

Далее обратим внимание на особенности контроля и надзора в сфере оказания профессиональных финансовых услуг на финансовом рынке. Функции ЦБ РФ как органа контроля и надзора в данной сфере урегулированы ст. 76.9-5 Федерального закона о центральном банке. Согласно ст. 76.9-9 указанного федерального закона, установлено, что «функции Банка России по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке, установленные настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет надзора в сфере

оказания профессиональных услуг на финансовом рынке, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение функций Банка России по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке» [61].

В попытке понимания сущности надзора ЦБ РФ в отведённой ему сфере, обратимся к трактовкам учёных. Анализ научной литературы показывает, что надзор ЦБ РФ в основном рассматривается через призму банковского надзора, то есть, надзора в банковской сфере. Так, А.Ю. Симановский определяет банковский надзор как «совокупность действий, осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и, как правило, в соответствии с открытыми (официально опубликованными) процедурными нормами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов ее кредиторов, а также клиентов» [51, с. 13]; А.Г. Братко — как «наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности» [4, с. 206]; В.В. Иванов и Б.И. Соколов — как наблюдение ЦБ РФ «за исполнением и соблюдением кредитными организациям законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности. Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России» [17, с. 184].

По мнению И.В. Винниковой, контрольно-надзорную деятельность в банковской сфере следует рассматривать как «регламентированную нормами права деятельность Банка России, представляющую собой систему мероприятий по постоянному надзору за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской

Федерации, требований, установленных нормативными актами Банка России, а также по применению мер воздействия за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности с целью поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов, эффективного функционирования финансового рынка и обеспечения финансовой безопасности» [6, с. 15-16].

Представляется, что существо надзорной деятельности ЦБ РФ заключается в проверке законности принимаемых поднадзорными субъектами решений, их действий или бездействий. Такой подход можно применить ко всем типам надзора ЦБ РФ, как связанным с банковским сектором, так и с сектором финансового рынка, сектором оказания профессиональных финансовых услуг.

В свою очередь, контроль ЦБ принципиально отличается от надзора. По смыслу контроля, он представляет собой «законодательно регламентированная деятельность Банка России за соблюдением банками и небанковскими кредитными организациями основных положений денежно-кредитной политики, а также анализ экономической целесообразности и эффективности, осуществляемых ими операций» [19, с. 32]. Таким образом, контроль более систематичен и более широкий в сравнении с надзором. Надзор заключается в проверке конкретного факта, решения, он связан с конкретной ситуацией (хоть и является постоянным). В свою очередь, контроль заключается в непрерывном наблюдении и в проведении непрерывного анализа за подконтрольной деятельностью.

Формы и методы контрольно-надзорной деятельности ЦБ РФ различны. Рассмотрим характеристики отдельных, наиболее распространённых способов контрольно-надзорной деятельности ЦБ РФ.

Так, «дистанционный банковский надзор предполагает анализ деятельности банков на основании представленных надзорному органу документов и отчетности. Недостатком банковского дистанционного надзора, органически присущим его сути, можно считать то, что он основывается на

отчетных данных и сведениях, передаваемых самим банком. В связи с этим с возрастанием у банка серьезных проблем уменьшается вероятность получения от него достоверной и полной информации о действительно сложившемся положении. Эффективный надзор за деятельностью банка в этом случае становится невозможным».

Вторым способом контрольно-надзорной деятельности ЦБ РФ выступают «инспекционные проверки на местах, в отличие от дистанционного надзора, позволяют убедиться в достоверности передаваемой информации и своевременно принять меры, стабилизирующие работу банка. Но проведение инспекционных проверок на местах - это трудоемкая работа, требующая привлечения квалификационных специалистов и достаточно дорогая. Поэтому орган банковского надзора вынужден проводить инспекционные проверки банков выборочно или не в полном объеме» [19, с. 32].

Подытожив результаты исследования, отметим следующее:

1. Банк России выполняет функцию по осуществлению контроля и надзора за банковским сектором страны. При этом он является независимым финансовым институтом и, по сути, мегарегулятором. Однако его независимость необходимо дополнить усилением ответственности за правильность принимаемых решений, особенно при осуществлении контрольно-надзорной деятельности (повышение содержательности методических рекомендаций, обоснованности нормативов, штрафных санкций и др.). Также, объективно необходимым является введение перекрестной проверки Банка России и кредитных организаций, что несколько снизит статус ЦБ как мегарегулятора, но вынудит его взвешивать свои решения и сделает процесс контрольно-надзорной деятельности более прозрачным для всех участников [46, с. 86].

2. Учитывая пространственную переориентацию на рынке капиталов, произошедшую после глобального финансового кризиса и введенных санкций, российским банкам необходимо привести в соответствие с международными стандартами нормативно-правовые основы системы

банковского контроля и надзора. За основу следует взять рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Вольфсбергские принципы [46, с. 86].

3. Существующие проблемы банковского надзора в РФ порождены, в первую очередь, недостатками отечественной модели банковского сектора, ориентированной на экстенсивное развитие. Практикой доказано, что преобладание дешёвых, мобильных, краткосрочных банковских ресурсов не может являться основой для развития банковского бизнеса и экономики в целом. Кроме этого, «наличие проблемных точек в деятельности кредитных организаций может быть связано как с наличием одного признака, так и их произвольной совокупности. В общем случае, повышенная агрессия в отдельном секторе рынка влечет чрезмерную концентрацию рисков, неспособность управления которыми ведет к попытке их скрыть» [34]. В этой связи, Банку России необходимо переходить к риск-ориентированному надзору — раннему выявлению и ликвидации «слабых мест», будущей угрозы стабильности деятельности как отдельного банка, так и всей банковской системы страны.

Кроме того, анализ полномочий ЦБ РФ в сфере контроля и надзора, отметим, что в силу профильного Федерального закона о центральном банке, последний наделён компетенцией по изданию широкого круга собственных нормативно-правовых актов, которые детализируют и в значительной степени дополняют нормативно-правовое регулирование контроля и надзора в таких сферах, особенности осуществления взаимодействия между ЦБ РФ и поднадзорными, подконтрольными организациями. Кроме того, органы контроля и надзора создаются и действуют непосредственно в структуре ЦБ РФ. Полномочия по нормотворчеству в отведённой ЦБ РФ сфере, а также структурная включенность органов (Комитетов) непосредственно осуществляющих регулирующую, контрольную и надзорную функции являются основными факторами реализации конституционного принципа независимости ЦБ РФ как органа финансового регулирования.

Глава 3 Антикризисная политика Банка России

3.1 Меры антикризисной политики Банка России в современных экономических условиях

В последние годы, Банк России постоянно сталкивается с необходимостью принятия экстренных, сложных мер противодействия кризисным проявлениям как в банковском секторе, так и на финансовом рынке. Учитывая взаимосвязь и взаимное влияние обозначенных сфер с отечественной экономикой в целом, необходимо отметить исключительно важное общегосударственное значение мер принимаемых Банком России в данном направлении.

В этой связи также необходимо отметить, что в настоящий момент основными субъектами наделёнными полномочиями по проведению антикризисной политики выступает не только Банк России, но и Правительство и Президент. Такой вывод следует из того, что большая часть антикризисных мер, связанных с финансовым рынком в период с 2014 года по настоящий момент применялись либо способом издания нормативно-правовых актов ЦБ РФ, либо способов издания указов президентом РФ и постановлений Правительством РФ.

В результате проведения систематизации открытых источников и обзора, принятых за указанный период нормативно-правовых актов, установлены следующие основные антикризисные меры.

Ещё в апреле 2020 года в связи с экономическими последствиями, связанными с пандемией коронавируса, принято постановление Правительства РФ от 03.04.2020 г. № 434, которое предоставляет возможность малому бизнесу относящихся к наиболее пострадавшим отраслям экономики, получить отсрочку по исполнению кредитных обязательств, которые именуются «кредитными каникулами» [41]. Аналогичные меры поддержки были предоставлены и физическим лицам (гражданам), которые могли

потребовать от банков и микрофинансовых организаций предоставления им отсрочки по платежам по кредитам или займам [63]. Срок обращения с заявлением о предоставлении кредитных каникул установлен до 30 сентября 2022 года включительно. Необходимым условием для этого также является заключение договор кредита или займа в срок до 01.03.2022 включительно. Отметим также то, что обозначенная возможность распространяется и на тех заёмщиков, которые ранее, то есть до 30.09.2020 года уже воспользовались правом на предоставление отсрочки по кредитным платежам.

Характеризуя данные меры, отметим, что изначально в 2020 году они предпринимались как меры противодействия негативным экономическим последствиям вызванным соответствующей эпидемией. В условиях текущего санкционного давления и нарастания негативных экономических последствий от него, данные меры решили возобновить, обозначив новые пресекательные сроки для подачи соответствующих заявлений. Необходимость подобного рода мер, обусловлена тем, что в период экономической нестабильности, значительно увеличивается риск невыполнение кредитных обязательств, что, как правило, влечёт за собой рост числа банкротств как предприятий, так и граждан, со всеми вытекающими из этого последствиями: обращения взыскания на заложенное и иное имущество банкротов, а также дальнейшее ухудшение экономической ситуации, рост социальной напряжённости. Принятые меры должны позволить предприятиям в наиболее пострадавших областях, а также неограниченному количеству граждан, пережить затруднительный экономический период, изыскать средства или дополнительные источники их поступления для исправного их выполнения в будущем. Также отдельно необходимо отметить, что обозначенные меры были разработаны с непосредственным участием Банка России. Кроме того, Банком России осуществляется контроль и надзор за исполнением кредитными организациями, предписаний изданных Правительством.

Вторая группа мер связана с поддержкой производителей сельскохозяйственной продукции. Её содержание заключается в

предоставлении возможностям субъектам рассматриваемого вида деятельности получать льготные кредиты. Данная программа была запущена в 2017 году и обрела ещё больше актуальности в период с 2020 года по настоящее время. Продовольственная безопасность нашего государства, а также экспортные возможности в части продовольствия имеют первостепенное значение не только для нашего государства, но и для мировой экономики и мировой продовольственной безопасности в целом.

Отметим, что по льготной программе кредитования запущенной в 2017 году, сельхозпроизводителям предлагалось два вида кредитного продукта: краткосрочный и инвестиционный. Краткосрочный кредит предоставляется на срок до одного года, инвестиционный – на срок от 2 до 15 лет. Процентная ставка по таким кредитам – до 5 %. В связи с тем, что из-за введённых ограничений на экспортные поставки отечественной сельхозпродукции, возможно возникновение кризиса неплатежей в данном направлении, ни государство, ни сами банки, не заинтересованы в массовых неплатежах. Разумным ходом в таких условиях также является предоставление «кредитных каникул», то есть отсрочки платежей по кредитным обязательствам сельхозпроизводителей. Аналогичные, а также иные меры поддержки со стороны государства анонсированы в пресс-релизе Банка России от 23.07.2022 года [39].

В связи с тем, что ситуация санкционного давления на экспорт продовольственной продукции возникли для большей части рынка, неожиданно, то периоды, которые подпадают под отсрочку кредитных платежей, начинаются с 01.03.2022 по 31.05.2022. Что касается сельхозпроизводителей – получателей краткосрочных займов, то у последних появилась возможность отсрочить платежи по кредитам ещё на один год. Таким образом, кредитная нагрузка на сельхозпроизводителей существенно снижена. Важно также указать на то, что программа льготного кредитования продолжает оставаться на тех же условиях.

Что касается банковского сектора, то необходимо также указать на объём субсидирования ключевой ставки ЦБ РФ. С 2017 года по 2022 он составлял 80 %, в настоящее время объём субсидирования увеличен до 100 % ключевой ставки ЦБ РФ. Это означает, что государство за бюджетный счёт покрывает всю разницу между процентной ставкой по льготному кредиту, предоставленному сельхозпроизводителем и указанной ключевой ставкой ЦБ РФ.

Необходимо отметить роль ЦБ РФ в формировании обозначенных антикризисных мер. Не смотря на то, что соответствующие решения в нормативном аспекте принимались правительством РФ, специалисты ЦБ РФ участвовали в разработке данных мер, давали собственную экспертную оценку, в т.ч. после взаимодействия с представителями банковского сектора. Кроме того, как уже указывалось выше, контроль и надзор за выполнением обозначенных мер поддержки сельхозпроизводителей со стороны банковского сектора, лежит именно на ЦБ РФ. Важное значение в этом аспекте также приобретают и функции по разъяснению положений действующего законодательства, которыми наделён ЦБ РФ.

Следующее направление антикризисной политики также связано с кредитованием. Оно заключается в программах льготного кредитования для малого и среднего предпринимательства. Появление таких программ анонсировал Банк России 05.03.2022 года [42]. Программа льготного кредитования включает в себя так называемые оборотные кредиты на срок до 1 года и инвестиционные кредиты на срок до 3 лет. Процентная ставка по оборотным кредитам не будет превышать 15 % для малых предприятий и не более 13,5 % для предприятий среднего бизнеса. Предусматривается, что по данной программе возможно не только получить новый кредит, но и рефинансировать уже имеющийся. Таким образом, данная программа предусматривает собой реальную антикризисную меру, которая предоставляет возможность значительно смягчить негативные экономические последствия, вызванные коронавирусной инфекцией и экономическим

эффектом вводимых в отношении нашего государства санкций на данном этапе. Данная программа действует до 30.12.2022 года. Отмечается, что обозначенные операционные кредиты в большей степени необходимы для решения текущих насущных потребностей субъектов малого и среднего предпринимательства, например, для выполнения обязательств по уплате налогов и сборов, выплате заработных плат и т.п.

Что касается второго вида кредитов, то ставки по ним аналогичны краткосрочным. Их инвестиционный статус заключается в том, что в своём большинстве, заёмные средства привлекаются для развития бизнесов, в т.ч. в сфере импортозамещения. Кроме того, льготное кредитование в данный момент доступно и системообразующим предприятиям промышленности и торговли [40]. Для указанных отраслей доступны кредиты на срок до 12 месяцев по ставке не более 11 % годовых.

Отдельно необходимо также указать на меры поддержки адресованные сфере информационных технологий, которые были предусмотрены Указом Президента РФ от 02.03.2022 г. № 83 «О мерах по обеспечению ускоренного развития отрасли информационных технологий в Российской Федерации» [58]. Согласно данному Указа, Правительству РФ поручено обеспечить предоставление IT-компаниям кредитов по ставке 3 % для целей решения текущих потребностей, а также реализации новых инвестиционных проектов.

Следующей сферой поддержки выступают меры поддержки строительной отрасли. В данной сфере действуют саморегулируемые организации (СРО). Последние образуют так называемые компенсационные фонды Установлено, что до 01.01.2013 года, строительные СРО могут выдавать своим членам займы из средств данного фонда в обеспечение договорных обязательств. Роль Правительства РФ в данном вопросе будет заключаться в установлении предельных размеров таких займов и процентов по ним, а также максимальных сроков предоставления займа. Установлено, что общий объём займов не может превышать половины средств такого фонда.

Далее необходимо указать на рекомендации Банка России, которые были даны кредитным организациям в связи с нарастанием текущих кризисных явлений в отечественной экономике. Так, Банк России рекомендовал кредитным организациям реструктуризировать задолженность, а также отказаться от начисления пени и штрафа тем заёмщикам, финансовое положение которых в значительной степени ухудшилось после 18.02.2022 года (информация ЦБ РФ от 28.02.2022). В связи с этим, в период до 31.12.2022 года, кредитным организациям предоставлено право отказаться от ухудшения оценки финансового положения заёмщика в целях формирования «резервов потерь», однако только, если ухудшение его финансового положения произошло после 18.02.2022 года и связано с последствиями санкционных мер. Кроме того, по тем же основаниям, предусмотрено право кредитных организаций не уменьшать оценку качества обслуживания кредитного долга [30].

Подводя промежуточный итог, обратим внимание, что основной массив антикризисных мер в банковской и финансовой среде связан с временным снятием «кредитного бремени» в отдельных отраслях экономики, а также с предоставлением гражданам и бизнесу как в целом, так и в отдельных отраслях, возможности получения отсрочки по кредитным платежам на определённый период. Для бизнеса предусмотрены меры как связанные с закрытием текущих потребностей в краткосрочных финансах, так и с возможностью получения займов по субсидированным ставкам на долгосрочные цели, в т.ч. инвестиционные проекты.

Кроме того, обратим внимание и на другие меры антикризисного регулирования, которые предпринимались Банком России либо разрабатывались при его участии.

Как известно установление нормативов для кредитных организаций, а также их изменение относится к компетенции Банка России. Нормативы касаются различных обязанностей кредитных организаций резервировать средства на случай невозвратов долгов и займов, для выполнения обязательств

перед вкладчиками и т.п. В связи с этим, важно отметить, что в текущих экономических условиях ЦБ РФ в значительной степени ослабил такие требования. Это обстоятельство позволило поддерживать кредитную активность банковского сектора. Так, отмечается, что произошло: «снижение величин надбавок к коэффициентам риска и национальной антициклической надбавки, временные послабления при классификации реструктурированных кредитов и формировании резервов на возможные потери при признании отрицательных разниц в убытках» [1]. Кроме того, отмечается, что Банком России разработаны также послабления в части предоставления отчетности и других форм взаимодействия с кредитными организациями, которые могут быть введены по мере их необходимости.

Кроме того, Банк России в значительной степени снизил требования к кредитным организациям в части обеспеченности ценных бумаг и других активов, для облегчения доступа таких кредитных организаций к займам у самого Банка России. Также, Банк России сообщил о том, что при наличии такой необходимости, им будут осуществляться т.н. валютные интервенции, связанные с покупкой или продажей иностранной валюты.

Также Банк России разрабатывает и при необходимости применяет следующие меры оздоровления финансовых рынков: докапитализация финансовых организаций, реорганизация, реструктуризация долгов, выкуп проблемных активов, частичная компенсация убытков и другие меры финансовой помощи финансовым организациям.

Так, например, в «2017 году был внедрен механизм финансового оздоровления с участием Банка России, который предусматривает оказание регулятором финансовой помощи кредитной организации, в том числе посредством приобретения акций (долей) в уставном капитале, предоставления кредитов, размещения депозитов за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора» [1].

3.2 Значение введения цифрового рубля для политики Банка России по обеспечению финансовой стабильности страны

Отметим, что вопрос цифрового рубля и его значения для обеспечения финансовой стабильности государства во многом связан с проблематикой цифровых активов в целом.

Цифровые активы являются явлением общемирового масштаба, возможность их бесконтрольного оборота, отсутствие административных барьеров для этого (в т.ч. санкционных), а также возможность сокрытия количества таких активов, производимых транзакций от государств, обуславливает их популярность и постоянное развитие. Вне зависимости от желания государств, оборот цифровых активов становится одним из важных и значимых факторов, которые будут влиять на экономики в будущем. В связи с этим, также вне зависимости от результатов дискуссии о необходимости или недопустимости легализации цифровой валюты в РФ, возникает необходимость формирования государственной политики в этом направлении.

Для понимания роли ЦБ РФ в этом процессе, укажем на то, что согласно п. 21 ст. 76.1 Федерального закона о центральном банке РФ, операторы обмена цифровых финансовых активов, а также операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, по правовому статусу приравниваются к некредитным финансовым организациям. Контроль и надзор за их деятельностью ЦБ РФ осуществляет в рамках решения задачи обеспечения стабильности финансовых рынков [7].

31 июля 2020 года был принят федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [64] (далее Федеральный закон о цифровых активах). То есть проблема в регулировании соответствующих процессов, с одной стороны, была устранена. Однако, сам вопрос о возможности допуска цифровых финансовых активов в легальный оборот, на данный момент разрешён в пользу сторонников его запрета.

Указанным Федеральным законом о цифровых активах, определены основные участники процесса оборота данных активов в РФ. Ведущая роль в регулировании, контроле и надзоре в данной сфере, отдана ЦБ РФ [65].

Согласно ч. 2 ст. 5 Федерального закона о цифровых активах, «оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе осуществлять свою деятельность с момента включения в реестр операторов информационных систем, который ведется Банком России в установленном им порядке. Банк России осуществляет надзор за деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов». Иными словами, обозначенные информационные системы представляют собой информационные ресурсы в которых производится создание и выпуск цифровых активов. Такие операторы будут находиться на учёте у Банка России, их деятельность будет являться предметом контроля и надзора со стороны ЦБ РФ.

Также, согласно ч. 4 и 15 ст. 5 Федерального закона о цифровых активах, Банк России наделён правом устанавливать дополнительные, сверх предусмотренных законом, требования к операторам указанных выше информационных систем.

Также важно отметить, что законом установлены довольно строгие требования к должностным лицам руководящим такими операторами, занимающими в них высшие должности. Учитывая, что функции контроля и надзора за такими организациями возложены именно на Банк России, последний, согласно ч. 10 ст. 5 Федерального закона о цифровых активах, в случае установления такого несоответствия, обязаны потребовать от оператора информационной системы, устранения допущенных нарушений, а в случае неустранения таких нарушений в установленные сроки, применить необходимые меры реагирования (от денежного штрафа, до временного приостановления деятельности).

Кроме оператора информационной системы в которой будет производиться цифровые финансовые активы, участником оборота цифровых финансовых активов будет выступать оператор обмена цифровыми финансовыми активами. Согласно ч. 1 ст. 10 Федерального закона о цифровых активах, «сделки купли-продажи цифровых финансовых активов, иные сделки, связанные с цифровыми финансовыми активами, включая обмен цифровых финансовых активов одного вида на цифровые финансовые активы другого вида либо на цифровые права, предусмотренные законом, в том числе сделки с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом, а также сделки с цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, совершаются через оператора обмена цифровых финансовых активов, который обеспечивает заключение сделок с цифровыми финансовыми активами путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок на совершение таких сделок либо путем участия за свой счет в сделке с цифровыми финансовыми активами в качестве стороны такой сделки в интересах третьих лиц» [64].

Иными словами, оператор обмена цифровыми активами является аналогом биржи, на которой совершаются сделки по обмену такими финансовыми активами. Вместе с тем, кроме функции цифровой «биржи» такой оператор выполняет удостоверительную и гарантирующую функции.

Согласно ч. 2 ст. 10 Федерального закона о цифровых активах, в качестве операторов обмена цифровых активов могут выступать «кредитные организации, организаторы торговли, а также иные юридические лица, соответствующие требованиям настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые включены Банком России на основании их ходатайства в установленном им порядке в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов. Оператор обмена цифровых финансовых активов вправе осуществлять свою деятельность с момента включения в реестр операторов обмена цифровых

финансовых активов, который ведется Банком России в установленном им порядке. Реестр операторов обмена цифровых финансовых активов размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»» [64].

Таким образом, закреплена определяющая роль Банка России не только в качестве органа надзирающего за соблюдением закона в данной сфере участниками «цифрового рынка» но и в качестве его регулятора на подзаконном уровне (способом издания собственных нормативно-правовых актов). Интересно также отметить, что согласно ст. 10.1 Федерального закона о цифровых финансовых активах, операторы обмена должны будут открыть счета в Банке России [45, с. 51].

Возвращаясь к вопросу о запрете оборота в свободном доступе цифровых финансовых активов, процитируем ряд положений Федерального закона. Так, согласно ч. 5 ст. 14 Федерального закона о цифровых активах, «юридические лица, личным законом которых является российское право, филиалы, представительства и иные обособленные подразделения международных организаций и иностранных юридических лиц, компаний и других корпоративных образований, обладающих гражданской правоспособностью, созданные на территории Российской Федерации, физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев, не вправе принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления за передаваемые ими (им) товары, выполняемые ими (им) работы, оказываемые ими (им) услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг)» [64].

Таким образом, законодательно установлен запрет для резидентов РФ в части расчёта цифровыми активами за товары, работы и услуги или совершения иных способов передачи прав на цифровые активы, который предполагает под собой встречное исполнение (по сути, также оплата).

Кроме того согласно ч. 6 ст. 14 Федерального закона, вопрос судебной защиты своих прав и законных интересов владельцев цифровых активов, взаимосвязан с фактом легального владения такими активами, то есть с информированием о факте обладания цифровой валютой и совершения гражданско-правовых сделок с использованием цифровой валюты. Однако, порядок такого информирования до настоящего времени, не установлен. Также, в силу ч. 7 ст. 14 Федерального закона о цифровых активах, запрещается распространение рекламной и прочей информации о принятии цифровой валюты в качестве средств платежа на территории РФ.

Иными словами, легальное использование цифровой валюты как средства платежа на данный момент, в полной мере исключено. Вместе с тем, государство разработало и занимается внедрением собственной цифровой валюты (криптовалюты), которая именуется «цифровой рубль».

Отметим, что «криптовалюта обладает целым рядом прогрессивных преимуществ перед традиционными формами денег, но ее бесконтрольное распространение было недопустимо вследствие неограниченного числа эмитентов и валют с различной стоимостью и характеристиками» [5, с. 51]. Как уже указывалось, согласно российскому законодательству, «криптовалюты не могут использоваться для оплаты товаров и услуг резидентам России» [10, с. 131]. В целях использования позитивных аспектов, «присущих криптовалютам, и нейтрализации их негативных качеств в настоящее время насущным является вопрос о выпуске центральными банками стран своих цифровых валют - CBDC (англ. Central bank digital currency). В отличие от криптовалют, CBDC эмитируется Центробанком и является его обязательством, то есть формой существующих в стране фиатных (обеспеченных государством) денег» [15, с. 85-86]. Согласно отчетам Всемирного экономического форума, «на сегодняшний день более 40 финансовых учреждений различных стран мира находятся в различных стадиях изучения и разработки процесса внедрения CBDC» [20, с. 198-199]. Тем не менее, несмотря на существующие разнообразные исследования

различных форматов применения CBDC, в настоящее время в международной практике нет ни одного факта проведенной эмиссии цифровой валюты Центробанка, доступной для широких масс в качестве государственного платежного средства.

Ещё в 2021 году отмечалось, что «Банк России до последнего времени не озвучивал заинтересованности вопросом эмиссии собственной цифровой валюты. Однако успешное развитие финансовых технологий и цифровизации банковской деятельности, достигшее в России объективно высокого уровня, сделало выпуск новой прогрессивной формы денег насущной необходимостью. В октябре 2020 г. в своем Докладе для общественных консультаций» [24, с. 280]. В связи с этим, «Банк России анонсировал поэтапную разработку цифрового рубля в качестве CBDC - третьей, наряду с наличным и безналичным рублем, формы национальных фиатных денег. В Докладе было дано развернутое описание роли и возможностей применения цифрового рубля, его места в денежно-кредитной политике ЦБ и значения для финансовой стабильности в стране, а также представлены возможные модели и методы реализации проекта. И хотя окончательное решение об эмиссии еще не принято, связанная с ней проблематика вызвала большой интерес и полемику, как со стороны представителей банковского сектора, так и в научной среде» [66, с. 383-384].

При этом, «Центробанк России начнет поэтапно подключать все финансовые организации в стране к платформе цифрового рубля с 2024 г. Об этом говорится в опубликованном на официальном сайте ЦБ проекте основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 г. и период 2024-2025 гг. Уточняется, что сейчас Банк России продолжает разрабатывать цифровой рубль, который станет новой, третьей формой российской валюты в дополнение к наличной и безналичной формам» [31].

Обратим внимание на позицию Банка России в части основных преимуществ, которые даёт введение цифрового рубля. Так, для граждан и

бизнеса, такие преимущества заключаются в: «доступе к кошельку через любую финансовую организацию, в которой обслуживается клиент; операции с цифровым рублем будут проходить по единым тарифам, что позволит снизить издержки на их проведение; возможность использования без доступа к Интернету; высокий уровень сохранности и безопасности средств; расширение линейки инновационных продуктов и сервисов; улучшение условий клиентского обслуживания» [31].

Для финансового рынка значение введения цифрового рубля заключается в: «повышение конкуренции на финансовом рынке; создание инновационных финансовых продуктов и сервисов (смарт-контракты, маркирование платежей); развитие новой платежной инфраструктуры» [31].

Для государства положительный эффект от введения цифрового рубля может заключаться в следующем: «контроль за расходованием бюджетных средств; снижение издержек на администрирование бюджетных платежей; потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей; после широкого общественного обсуждения инициативы создания цифрового рубля Банк России подготовил концепцию, которая предусматривает использование двухуровневой розничной модели» [31].

В этой связи обрати внимание на мнение К.В. Каменской, по мнению которой «основным преимуществом цифрового рубля облегчение борьбы с незаконным оборотом денежных средств, поскольку вся информация по транзакциям будет храниться в Банке России; для их отслеживания больше не нужно будет обращаться к каждому банку-звену цепочки банковских переводов» [18, с. 78]. Существует и критическая позиция [49], например, представители Сбербанка раскритиковали концепцию введения цифрового рубля, указав, что в таком случае будет иметь место переток денежной массы в количестве «2-4 триллиона рублей, что может привести к росту кредитных ставок. Около половины банков на тот момент считали создание цифрового рубля бессмысленным» [67].

В качестве положительных аспектов предполагаемого внедрения цифрового рубля указывается на «повышение привлекательности национальной валюты в условиях усиления мировой валютной конкуренции. Выпуск фиатных цифровых денег будет способствовать развитию технологий проведения платежей и расчетов, появлению новых продуктов и сервисов, обеспечивая, таким образом, рост привлекательности национальных валют в условиях международной валютной конкуренции. Розничные ЦВЦБ могут стать одним из факторов, обеспечивающих конкурентные преимущества стран в сфере оказания финансовых услуг. Таким образом, выпуск цифровых денег может рассматриваться в качестве важного элемента стратегии развития финансового сектора» [48, .с 133].

В подведение итогов, рассмотрения данного вопроса, отметим следующее. Появление цифровых валют является свершившимся фактором, влияние которого на мировую экономику и экономику отдельных государств из года в год будет только расти. В этом аспекте уже сейчас необходимо приспособливать государственную денежно-кредитную политику, а также политику в сфере финансовых рынков, политику в финансовой сфере к данному тренду. Внедрение цифрового рубля как государственной цифровой валюты необходимо оценивать положительно, поскольку это позволит получить первый опыт регулирования в данном вопросе. Постоянное совершенствование модели применения цифрового рубля позволит избежать кардинальных ошибок в будущем, когда процессы использования цифровых средств платежа, только увеличиться. Кроме того, в текущих социально-экономических и политических условиях, цифровой рубль и цифровые валюты в целом являются одним из средств при помощи которых возможно значительно снизить экономический эффект от вводимых в отношении отечественной экономики санкций.

Заключение

В результате рассмотрения вопроса о месте финансовой безопасности в структуре национальной безопасности, отметим следующее. Действующее нормативное регулирование, а именно стратегия национальной безопасности, прямо не указывают финансовую безопасность как фактор обеспечения национальной безопасности. В связи с этим, финансовая безопасность является подсистемой экономической безопасности, поскольку непосредственно взаимосвязана с экономической сферой.

Финансовую безопасность необходимо определить как отсутствие внутренних и внешних угроз, которые способны прямо или косвенно оказать деструктивное воздействие на финансовую систему Российской Федерации и интересы народа России в функционировании и развитии финансовой системы России в контексте решения задачи социально-экономического развития России.

Центральный Банк РФ, будучи ответственным за реализацию государственной политики в определённых направлениях, осуществляет обеспечение финансовой безопасности в сфере эмиссии рубля, защиты и устойчивости его курса, обеспечение стабильности и развития национальной платёжной системы; обеспечение развития и стабильности финансового рынка Российской Федерации, регулирование и контроль функционирования банковской системы России. В целом все обозначенные цели можно охарактеризовать и как обеспечение финансовой безопасности государства.

Для достижения поставленных целей, Банк России наделён функциями, которые заключаются в предоставленных последнему полномочиях в различных сферах деятельности Банка России. Для достижения поставленных целей, Банку России предоставлены соответствующие финансовые инструменты, которые позволяют с различной степенью эффекта оказывать влияние на финансовые и экономические процессы в государстве в целом.

Структура Банка России построена по принципу централизации, единоначалия и подчинения территориальных учреждений ЦБ РФ его центральному аппарату. В отдельных случаях, территориальные учреждения могут получить разрешение от Совета директоров на самостоятельное выполнение отдельных функций (нормативное регулирование, выдача векселей и т.п.).

Установлено, что независимость (самостоятельность) и возможность издавать нормативно-правовые акты в отведённой для регулирования сфере, являются основополагающими принципами деятельности Банка России.

Установлено отсутствие однозначного регулирования вопроса предоставления ЦБ РФ разъяснений в Федеральном законе о центральном банке. Данный пробел должен быть устранён. В связи с этим, предлагается дополнить Федеральный закон о центральном банке РФ, статьёй 7.2 следующего содержания:

«Статья 7.2 Разъяснения Банк России.

Банк России по вопросам применения федерального законодательства и нормативно-правовых актов, принятых Банком России даёт официальные разъяснения в целях их правильного и единообразного применения.

Разъяснения предоставляются на основании по инициативе Банка в случае необходимости. Президент Российской Федерации, Государственная Дума Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации, участники отношений в сфере деятельности Банка России, могут обратиться в Банк России с запросом о предоставлении разъяснений Банка России. Отказ Банка России в предоставлении разъяснений при наличии на то оснований, может быть оспорен в судебном порядке.

Издание Банком России разъяснений не должно подменять функции по нормативно-правовому регулированию отношений в сфере деятельности Банка России, в том числе устанавливать новые запреты, ограничения, отменять запреты и ограничения не установленные нормативно-правовыми

актами. Разъяснения, предоставленные Банком России могут быть оспорены в порядке установленным законодательством, предусмотренным для обжалования нормативно-правовых актов».

Сделан вывод о том, что Центральный Банк РФ в настоящий момент обладает статусом юридического лица публичного права, которому в силу Конституции РФ предоставлены полномочия по осуществлению государственной власти, в т.ч. государственного контроля и надзора в финансовой сфере. Специфика и важность обеспечения защиты и устойчивости курса рубля, а также иных целей в сфере финансовых взаимоотношений, предопределяет наличие у ЦБ РФ широкого спектра полномочий и функций, которые позволяют последнему влиять не только на финансовую систему, но и через используемые инструменты, на экономическую сферу государства в целом. основополагающими признаками правового положения ЦБ РФ является его независимость (в части реализации предоставленных ему функций и в пределах определённых федеральным законом) и возможность нормотворчества – издания нормативно-правовых актов во исполнение положений Федерального закона о центральном банке и других федеральных законов.

Существо надзорной деятельности ЦБ РФ заключается в проверке законности принимаемых поднадзорными субъектами решений, их действий или бездействий. Такой подход можно применить ко всем типам надзора ЦБ РФ, как связанным с банковским сектором, так и с сектором финансового рынка, сектором оказания профессиональных финансовых услуг. Контроль ЦБ РФ более систематичен и более широкий в сравнении с надзором. Надзор заключается в проверке конкретного факта, решения, он связан с конкретной ситуацией (хоть и является постоянным). В свою очередь контроль заключается в непрерывном наблюдении и в проведении непрерывного анализа за определённой деятельностью.

Появление цифровых валют является неотъемлемым трендом, влияние которого на мировую экономику и экономику отдельных государств из года в год будет только расти.

В этом аспекте, уже сейчас необходимо приспособлять государственную денежно-кредитную политику, а также политику в сфере финансовых рынков, политику в финансовой сфере к данному тренду. В связи с этим, внедрение цифрового рубля как государственной цифровой валюты необходимо оценивать положительно, поскольку это позволит получить первый опыт регулирования в данном вопросе. Постоянное совершенствование модели цифрового рубля позволит избежать кардинальных ошибок в будущем. Кроме того цифровой рубль и цифровые валюты в целом являются одним из средств, при помощи которых возможно значительно снизить экономический эффект от вводимых в отношении отечественной экономики санкций.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Антикризисная политика // Интернет сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/finstab/antikrizisnaya-politika/> (дата обращения: 23.09.2022).
2. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев, В. А. Москин, Н. Д. Эриашвили. 2-е изд., переб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 287 с.
3. Белов В.А. Развитие национальной платежной системы — новая цель деятельности центрального Банка России / Белов В.А. // Вестник РУДН. Серия: Юридические науки. 2012. № 4. С. 107-116.
4. Братко А.Г. Банковское право (вопросы теории и практики). / Братко А.Г. М.: Гарант, 2007. 784 с.
5. Вершинина О.В., Лабушева Я.Г., Султаниев И.С. Анализ возможностей и рисков введения в обращение цифровых валют центральных банков на примере «цифрового рубля» / Вершинина О.В., Лабушева Я.Г., Султаниев И.С. // Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество». 2021. № 1. С. 51-60
6. Винникова И.В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности: автор. дисс. на соиск. уч. ст. канд. юр. / Винникова И.В. М.: ФГБОУ ВПФ «Московский государственный университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», 2015. 24 с.
7. В пилотном режиме: в России начались первые испытания цифрового рубля // RT. URL: <https://russian.rt.com/business/article/962493-sifrovoi-rubl-ispytaniya> (дата обращения: 15.02.2022).
8. Гасеева В.И. Экономическая безопасность банковской системы России / Гасеева В.И. // Индустриальная экономика. 2020. № 3. С. 22-26.
9. Гузнов А.Г. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг / Гузнов А.Г. // Банковское право. 2014. № 1. С. 5-14.

10. Егорова М.А., Ефимова Л.Г. Понятие криптовалют в контексте совершенствования российского законодательства / Егорова М.А., Ефимова Л.Г. // Lex Russica. 2019. № 7. С.130-140.

11. Земцов А.С. Правотворческая и правоприменительная деятельность Центрального банка Российской Федерации: актуальные вопросы / Земцов А.С. // Информационная безопасность регионов. 2017. № 3-4. С. 59-62.

12. Земцова Л.Н. Актуальные экономико-правовые проблемы национальной безопасности в банковской сфере / Земцова Л.Н. // «И помнит мир спасенный...»: сб. науч. тр. по матер. Междунар. науч.-пр. конф., посвященной 70-летию Победы в Великой Отечественной войне, Саратов, 20 апреля 2015 г. С. 245-246.

13. Земцова Л.Н. Вопросы безопасности национальной банковской системы / Земцова Л.Н. // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития: сб. науч. тр. по матер. Междунар. науч.-пр. конф. «Реализация конституционных норм в контексте решения экономических и геополитических проблем» 12 декабря 2015 г. / под ред. В.В. Бехер, Н.Н. Лайченковой. Вып. 4. Саратов : Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им.Г.В. Плеханова, 2016. С. 274-276.

14. Земцов А.С. Принцип невмешательства в деятельность центрального банка Российской Федерации: федеральные и региональные аспекты правотворчества в финансовой сфере / Земцов А.С. // Правовая политика и правовая жизнь. 2014. № 2. С. 133-136.

15. Зиниша О.С., Нестеренко О.Н., Мкртумян А.А. Цифровой рубль: перспективы, потенциал, применение / Зиниша О.С., Нестеренко О.Н., Мкртумян А.А. // Аспирант. 2021. № 4. С. 85-89.

16. Иванов И.С. Краткий курс финансового права: Учебное пособие / Иванов И.С. — Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2013. URL: http://www.consultant.ru/edu/student/download_books/book/kozyrin_an_finansov

oe_pravo_upravlenie_publichnyimi_finansami_v_zarubezhnyh_stranah/ (дата обращения: 10.08.2022).

17. Иванов В.В., Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки. / Иванов В.В., Соколов Б.И. М.: ТК Велби, Проспект, 2006. 848 с.

18. Каменская К. В. К вопросу введения Цифрового рубля как инструмента противодействия экономическим и финансовым нарушениям / Каменская К. В. // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 25. С. 77-84.

19. Керимова А.М.К. Банк России как орган контроля и надзора / Керимова А.М.К. // Отечественная юриспруденция. 2016. № 3. С. 31-38.

20. Кисаров И.В. О переходе к цифровому рублю / Кисаров И.В. // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2021. № 1. С. 198-208.

21. Клочков Д.А. Правовая природа Центрального Банка России / Клочков Д.А. // Инновационная наука. 2017. № 2-2. С. 113-118.

22. Кондрат Е.Н. Финансовая безопасность и ее правовое регулирование: некоторые новые проблемы / Кондрат Е.Н. // Правовое государство: теория и практика. 2016. № 4. С. 170-176.

23. Козырин А.Н. Финансовое право и управление публичными финансами в зарубежных странах / Козырин А.Н. М: ЦППИ, 2009. URL: http://www.consultant.ru/edu/student/download_books/book/ivanov_is_kratkij_kurs_finansovogo_prava/ (дата обращения: 10.08.2022).

24. Корищенко К.Н. Вопросы эмиссии и обращения цифрового рубля / Корищенко К.Н. // Актуальные проблемы экономики и права. 2021. Т. 15. № 2. С. 280-293

25. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (ред. от 14.03.2020) // Российская газета. 1993. № 237.

26. Майорова Е.Н. Понятие «экономическая безопасность» как правовая категория / Майорова Е.Н. // Вестник Уральского института экономики, управления и права. 2018. № 3. С. 17-26.

27. Михайлов Е. Р. Роль банка России в обеспечении финансовой безопасности государства / Михайлов Е. Р. // Контентус. 2020. № 1. С. 44-49.
28. Моданов В.В. Правовое регулирование государственного финансового контроля как фактора обеспечения национальной безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 05.26.02, 12.00.14 / Моданов В.В. / Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ. М., 2006. 26 с.
29. Неверова Н.В. О принципе независимости в деятельности Центрального Банка Российской Федерации / Неверова Н.В. // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3. С. 122-128.
30. Обзор антикризисных мер – 2022 // URL: <https://delo-press.ru/journals/law/v-fokuse/60630-obzor-antikrizisnykh-mer-2022/?ysclid=l8d4rizcua732694880> (дата обращения: 23.09.2022).
31. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 годов (проект от 11 августа 2022 год) // URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/139691/on_project_2023\(2024-2025\).pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/139691/on_project_2023(2024-2025).pdf) (дата обращения 23.09.2022).
32. Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 № 268-О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Конституционного Суда РФ. 2001. № 2.
33. Определение Конституционного Суда РФ от 15.01.2003 № 45-О «Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Арбитражного суда города Москвы о проверке конституционности статей 12 и 30 Федерального закона «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» // Вестник Конституционного Суда РФ. 2003. № 3.
34. Пасько А.В. Проблемы банковского надзора в Российской Федерации / Пасько А.В. // Современные научные исследования и инновации.

2014. № 5. Ч. 2. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2014/05/33790> (дата обращения 22.09.2022).

35. Пастушенко Е.Н. К вопросу о праве Банка России на суждение / Пастушенко Е.Н. // Банковское право. 2003. № 1. С. 8-15.

36. Пастушенко Е.Н. Цели правовых актов Центрального банка Российской Федерации / Пастушенко Е.Н. // Банковское право. 2011. № 4. С. 42-44.

37. Пастушенко Е.Н., Земцова Л.Н. Нормативные акты центрального Банка Российской Федерации в области валютного контроля как источники финансового права / Пастушенко Е.Н., Земцова Л.Н. // Информационная безопасность регионов. 2017. № 2. С. 39-43.

38. Полякова О.А. О финансовой системе и ее составе / Полякова О.А. // Финансы и кредит. 2011. № 3. С. 35-42.

39. Пресс релиз Банка России от 23.07.2022 // [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/pr/?id=35793> (дата обращения: 23.09.2022).

40. Постановление Правительства от 30.04.2019 № 532 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже» (ред. от 08.07.2022) // Собрании законодательства РФ. 2019. № 19. Ст. 2289.

41. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 г. № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» (ред. от 10.03.2022) // Собрание законодательства РФ. 2020. № 15 (часть IV). Ст. 2288

42. Постановление Правительства РФ от 17.03.2022 № 393 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими

доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли» (ред. от 31.12.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2022. № 12. Ст. 1876.

43. Положение Банка России от 22.09.2017 г. № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» // Вестник Банка России. 2017. № 84.

44. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 30 января 2013 г. по делу № А78-5190/2012 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.08.2022).

45. Ревина С.Н. К вопросу о системности правового регулирования экономических отношений / Ревина С.Н. // Вестник ВУиТ. 2017. № 4. С. 151-158.

46. Рогатенюк Э.В. Контрольно-надзорная деятельность Банка России: сущность, формы и виды, инструментальное обеспечение / Рогатенюк Э.В. // Экономика строительства и природопользования. 2018. № 3. С. 86-95.

47. Рыбаков О.Е. Роль Центрального банка в системе экономической безопасности / Рыбаков О.Е. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №4-2. С. 170. - 173.

48. Сахаров Д.М. Цифровые валюты центральных банков: ключевые характеристики и влияние на финансовую систему / Сахаров Д.М. // Финансы: теория и практика. 2021. № 5. С. 133-149.

49. С 2023 года в России планируют начать расчёты в цифровых рублях // ИА REGNUM. [Электронный ресурс]. дата обращения: (23.09.2022).

50. Сафонов О.А. Финансово-правовые средства обеспечения экономической безопасности: автореф. дис. ... канд. юр. наук / Сафонов О.А. Москва, 2007. 22 с.

51. Симановский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс / Симановский А.Ю. // Деньги и кредит. 2001. №5. С. 13.
52. Смоленская С.В., Калядина Р.А. Роль денежно-кредитной политики в системе экономической безопасности государства / Смоленская С.В., Калядина Р.А. // Экономика и экологический менеджмент. 2022. № 2. С. 25-31.
53. Старцева С.В. К вопросу о правовом регулировании банковской системы / Старцева С.В. // МНИЖ. 2021. № 6-5. С. 120-121.
54. Степанков Д.С. Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности: проблемы теории и практики: автореф. дис. канд. юр. наук / Степанков Д.С. Нижний Новгород, 2006. 27 с.
55. Ткебучава Е.Б. Финансовые правоотношения и правовое регулирование / Ткебучава Е.Б. // Russian Journal of Education and Psychology. 2013. № 4. С. 36-37.
56. Указ Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства РФ. 2017. № 20. Ст. 2902.
57. Указ Президента РФ от 02.07.2021г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2021. № 27 (часть II). С т. 5351.
58. Указ Президента РФ от 02.03.2022 г. № 83 «О мерах по обеспечению ускоренного развития отрасли информационных технологий в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2022. № 10. Ст. 1468.
59. Указание Банка России от 03.03.2022 г. № 6081-У // [Электронный ресурс]. URL:<http://ivo.garant.ru/#/document/403599910/entry/14> (дата обращения: 22.09.2022)
60. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е.Ю. Грачева. М.: Проспект, 2017. 468 с.

61. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 14.06.2022г.) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

62. Федеральный закон от 23.07.2013 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» (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 2013. № 30 (часть I). Ст. 4084

63. Федеральный закон от 03.04.2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (ред. от 26.03.2022) // Собрание законодательства РФ. 2020. № 14 (часть I). Ст. 2036

64. Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ. 2020. (часть I). Ст. 5018

65. Цифровой рубль: старт тестирования // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: <http://cbr.ru>. (дата обращения: 15.02.2022).

66. Чеканов П.Е. Перспективы и риски эмиссии цифрового рубля банком России / Чеканов П.Е. // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2021. № 2. С. 383-388.

67. Что не так с цифровым рублем: Сбер предупредил о рисках новой валюты // Вести.ру (дата обращения: 15.12.2020)

68. Шевченко Л.М. Дискуссионные вопросы состава и структуры современной финансовой системы / Шевченко Л.М. // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2012. № 1. С. 150-153.