

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Конституционное и административное право»

(наименование)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Правовое обеспечение государственного управления и местного самоуправления

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему Административно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации

Обучающийся

Э.Ф. Ибниаминова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина

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

Тольятти 2023

Оглавление

Введение	3
Глава 1 Центральный банк Российской Федерации как орган управления банковской системой.....	6
1.1 Банк России: исторический аспект и правовые основы деятельности... 6	
1.2 Организация и структура Центрального Банка России	13
1.3 Место Банка России в системе органов государственной власти Российской Федерации	23
1.4 Зарубежный опыт регламентации статуса центральных банков	30
Глава 2 Административно-правовые функции Центрального Банка Российской Федерации	36
2.1 Организационная функция Центрального Банка Российской Федерации	36
2.2 Нормотворческая функция Центрального Банка Российской Федерации	44
2.3 Участие Банка России в осуществлении защиты гражданского оборота.....	54
2.4 Банковский надзор и административные меры воздействия, применяемые Банком России	60
Заключение	65
Список используемой литературы и используемых источников.....	70

Введение

Актуальность исследования. В условиях современной политической обстановки роль и значение деятельности Центрального Банка Российской Федерации многократно возрастает. Поддержание курса рубля, введение цифрового рубля, ужесточение контроля за валютными операциями – вот небольшой перечень событий за последнее время в сфере денежно-кредитных отношений. Широкие полномочия Банка России, обладающего признаками государственного органа и юридического лица по-прежнему вызывают множество дискуссий со стороны ученых. В целом эти обстоятельства актуализировали практическую проблему необходимости рассмотрения банковской системы Российской Федерации с целью обеспечения ее финансовой устойчивости с учетом требований банковской безопасности государства, а также анализ работы Центрального банка Российской Федерации как ее основного компонента.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретико-методологических основ, научно-методических подходов и научно-практических рекомендаций по обеспечению банковской безопасности государства в условиях развития информационной экономики, а также рассмотрение административно-правового статуса Центрального Банка Российской Федерации как центрального элемента данной системы.

Достижение поставленной цели предусматривало выполнение следующих задач:

- рассмотрение правовых основ деятельности Банка России;
- исследование организации Банка России;
- изучение места Банка России в системе органов государственной власти Российской Федерации;

- рассмотрение зарубежного опыта регламентации статуса Центральных Банков;
- анализ организационной функции Центрального Банка Российской Федерации;
- изучение нормотворческой функции Центрального Банка Российской Федерации;
- исследование функции защиты гражданского оборота Центрального Банка Российской Федерации;
- изучение банковского надзора и административных мер воздействия, применяемых Банком России.

Объектом исследования выступают общественные отношения, связанные с организацией и деятельностью Центрального банка Российской Федерации как высшего звена банковской системы России, определения его места и роли в конституционном строе Российской Федерации.

Предметом исследования являются научные доктрины, нормативные правовые акты, регулирующие правовое положение Центрального банка Российской Федерации в банковской системе России и правоприменительная практика

Методы исследования. В диссертации использованы методы научного познания, обусловлены целью и задачами исследования, в частности: логического обобщения интересов; экспертные методы; анализа и синтеза. Также использовались частнонаучные методы: сравнительно-правовой, формально-юридический.

Нормативно-правовой основой диссертационного исследования стали: Договор о Евразийском экономическом союзе [19]; Договор о Европейском Союзе [20]; Конституция Российской Федерации [32]; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [62]; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [64]; Федеральный закон «О

валютном регулировании и валютном контроле» [65]; Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» [63]; Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» [49].

Теоретической основой диссертационного исследования стали труды таких ученых-юристов как: Гальчинский А., Гетман Е.А., Горбунова Л.М., Зайончковский П.А., Кичеджи В., Коваленко В.В.; Коковцов В.Н.; Косович В.М.; Лазарев Б.М.; Михайловская О.В.; Немчинов В.С.; Тосунян Г.А.; Урсул А.Д. и др.

Эмпирическую базу исследования составили практика работы территориальных учреждений Центрального банка РФ, судебная практика, статистические данные.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость работы заключается в том, что сформулированные автором положения и выводы в определенной степени развивают и дополняют разделы науки финансового права. В дальнейшем они могут быть использованы при подготовке методических и учебных пособий по курсу финансового права, а также в научно-исследовательской деятельности по проблемам финансово-правового статуса Банка России. Практическая значимость работы состоит в том, что результаты исследования могут быть использованы в правоприменительной деятельности, в процессе совершенствования законодательства, в частности, внесения изменений и дополнений в Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, восьми пунктов, заключения, списка используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Центральный банк Российской Федерации как орган управления банковской системой

1.1 Банк России: исторический аспект и правовые основы деятельности

Невозможно точно сказать, когда именно началось банковское дело. Однако у нас есть доказательства того, что, возможно, это произошло около 8000 года до нашей эры, хотя банки того периода значительно отличались от современных. Это был скорее учет сделок. Возможно, существовали определенные институты, разработанные специально для банковского дела, но мы не можем знать этого наверняка: к сожалению, до наших дней дошли лишь рукописи, подтверждающие факты совершения сделок раннего периода.

Развитие банковской деятельности условно можно разделить на несколько периодов.

Первый этап (до XVIII в. включительно) охватывает период становления, функционирования и развития рыночных отношений в современном их понимании от зарождения основ товарно-денежных отношений до появления свободной конкуренции.

Второй этап - становление и функционирование монополистического капитализма (с 1870-80 гг. до 1960 гг.). Концентрация банковских капиталов, образование банковских монополий формируют новую роль банков.

Третий этап (с 1960-х гг.) предполагает, что в условиях научно-технической и технологической революции создается общемировая сеть международных корпораций и банков.

Первые банки возникли в Древней Месопотамии. До наших дней дошли свидетельства того, что по всей Вавилонии и другим античным городам существовали храмы и дворцы, которые обеспечивали ссудную деятельность [3].

Хотя многое из них не осуществляли сделки по кредитованию. Вместо этого банки ссужали семена и тому подобное. Идея заключается в том, что, выдавая семена, фермеры будут иметь продукты, с которыми они могли бы работать. Когда дело доходило до сбора урожая, фермеры возвращали свои ссуды на семена. Кредитные банки зарождаются гораздо позже: Храм Артемиды, например, был вкладом для наличных денег, и здесь хранились записи о долгах [53].

Более схожие черты с современными банками банки раннего периода получают лишь во времена средневековья. Стоит отметить, что большинство этих банков были коммерческими, существовавшими по большей мере для выдачи ссуд на урожай и финансирование экспедиций через шелковые пути. Зарождаются ранние формы брокерской деятельности. В это же время появляется термин «банкротство», который берет свое начало из Италии (происходит от слова «банка ротта»).

Несколькими столетиями позже, в XVII-XIX веках, происходят самые большие изменения в банковском мире, особенно в Лондоне. Фактически свой облик, принцип работы, концепцию современные учреждения переняли именно из этого временного периода. Самыми крупными банками того времени стали ювелирные магазины, они несколько отличались от похожих магазинов современности, скорее походя на ломбард или хранилище. Горожане сдавали свои драгоценности с правом их выкупа в обмен на денежное вознаграждение. Со временем ювелиры начали выдавать займы.

История российского банковского дела от начала организованного банковского дела в 1750-х до 1860-х годов представляется небольшим разнообразием государственных банковских учреждениях, которые в основном ограничивались предоставлением долгосрочных кредитов под залог помещичьих земель. До середины XIX века эти банки служили не столько для содействия развитию капиталистических отношений, сколько для укрепления крепостного

хозяйства. Основной функцией банков в России того времени было предоставление ссуд помещикам [24].

В 1860 году был создан Государственный банк, который был единственным учреждением, уполномоченным выпускать банкноты (бумажные деньги) [61] в 1896-1897 годах, также введен золотой стандарт, что стало первой «великой реформой», проведенной императором Александром II [43]. Таким образом, Государственный банк Российской Империи был предшественником современного Центрального Банка Российской Федерации [25].

Интересно, что первым управляющим государственным банком Российской Империи был барон Александр Людвигович фон Штиглиц. Он был евреем по происхождению и владел крупным частным банком, который унаследовал от своего отца. Фон Штиглиц отвечал за обеспечение финансирования крупных проектов в Российской Империи, например важной железной дороги из Санкт-Петербурга в Москву [27, с. 34].

Второй период существования Государственного банка начался с принятия его нового устава в 1894 году [12]. В апреле 1906 года, когда империя пошатнулась из-за финансового напряжения, связанного с поддержанием золотого стандарта, нарастающих политических потрясений после революции 1905 года и поражения в Русско-Японской войне, Сергей Витте, председатель Совета министров, получил средства в виде выпуска облигаций от группы французских и британских банков, которые поддерживали существующий режим [51].

Витте с самого начала войны понял, что Европейский кредит - это самый надежный путь для поддержания военных усилий. Он отправился в Париж в 1904 году, обеспечив выпуск облигаций. После нескольких поражений русских от японцев Витте решил, что нужны дополнительные средства. Он отправился в Берлин в начале 1905 года, используя свое благоприятное положение с

французской финансовой элитой против конкурирующих немецких банкиров, чтобы обеспечить еще один выпуск облигаций на 231 миллион рублей.

Парижские рынки должны были поддержать российские облигации, которые потеряли 15% своей стоимости в течение нескольких месяцев.

Внезапно, когда война была проиграна, около ста тысяч солдат убито или ранено, флот уничтожен, а в столице начались беспорядки, Витте отправил Коковцова обратно в Париж, чтобы любыми средствами обеспечить средства, необходимые для поддержания режима. Коковцов лоббировал интересы французских банкиров, преследовал и подкупал прессу, а Витте отправился в Лондон, пытаясь найти банк, который выпустил бы облигации на Лондонской фондовой бирже. Влияние этих политических событий на ход финансовой истории нельзя недооценивать [30, с. 238].

В ходе Великой Октябрьской Социалистической Революции, красногвардейцы и революционеры захватили Государственный банк, который стал собственностью Советского государства [5]. Государственные земельные банки были ликвидированы декретом Совета Народных Комиссаров от 25 ноября 1917 года. По постановлению Всероссийского Центрального Исполнительного комитета от 14 декабря 1917 года все частные банки были национализированы и объединены с Государственным банком, а банковское дело было объявлено государственной монополией [16].

Государственный банк был единственным советским кассовым, эмиссионным и расчетным центром, главным банком кредитования и финансирования народного хозяйства и населения. Государственный банк (Госбанк) РСФСР был экономической организацией, созданной для содействия кредитными и другими банковскими операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также концентрации денежных оборотов и осуществлению других мероприятий, направленных на установление надлежащего денежного обращения. До 1923 года он назывался Госбанком Российской Советской

Федеративной Социалистической республики (РСФСР). Позже Госбанк РСФСР преобразован в Госбанк СССР.

В июне 1929 года был принят первый устав Государственного банка, который объявил Государственный банк органом, регулирующим денежное обращение и краткосрочное кредитование в соответствии с генеральным планом экономического развития СССР. В конце 1920-х-начале 1930-х годов в СССР был проведен ряд реформ, направленных на создание эффективного механизма централизованного планового регулирования материально-финансовых аспектов производственного процесса [13].

Поскольку единое банковское учреждение не могло быть эффективно приспособлено к удовлетворению диверсифицированных потребностей растущей экономики, вскоре появилось и многооборотное товарное обращение. Были созданы специальные банки. Структура кредитной системы, которая была создана в то время, будет оставаться практически неизменной в течение 55 лет.

Банковская система занимает в каждом государстве особое место. России, как и всем постсоциалистическим государствам, трудно переходить к коренной смене экономического уклада, которые сделали государственную политику в этой сфере активной, что вызвало необходимость изменения системы органов, которые стали объективно необходимыми для нового государства. В этих условиях развития экономики и социальной сферы Российской Федерации возросла роль финансового и банковского законодательства, призванного обеспечивать адекватное современным условиям правовом регулировании финансовых и банковских отношений в интересах нового государства.

Финансовое законодательство объединяет различные по своей правовой природе подотрасли и институты законодательства. Критерием отнесения этих различных подотраслей и институтов к финансовому законодательству является то, что все они регулируют отношения, которые имеют денежный характер, а

субъект, который наделяется властными полномочиями, является, как правило, органом государства.

В течение 1991-1992 годов на территории России под руководством Центрального банка была создана широкая сеть коммерческих банков на основе филиалов спецбанков [26].

Конституция Российской Федерации в соответствии с идеологией политической и экономической системы, принципами построения системы органов государственной власти в стране определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации [31]. Гражданский кодекс Российской Федерации формулирует общие правила создания и деятельности юридических лиц, устанавливает особенности правового регулирования таких видов обязательств, имеющих непосредственное отношение к деятельности Банка России, как заем и кредит, банковский вклад и банковский счет, расчеты и уступка денежного требования и др.

Статья 75 Конституции Российской Федерации гласит: «Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти».

Вторую категорию законов, регулирующих определенную сферу деятельности, составляют так называемые отраслевые законы. Среди них выделяется Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Г. А. Госунян в своих работах дает следующее определение банковской деятельности: «... понимается предпринимательская деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России (его учреждений), направленная

на систематическое осуществление банковских операций (либо обусловленная ими) на основании: для Банка России и его учреждений - Закона о Банке России; для кредитных организаций - специального разрешения (лицензии) Банка России, полученное после государственной регистрации кредитной организации в порядке, предусмотренном федеральным законодательством» [59, с. 78].

Отметим, что российское законодательство при отсутствии легального определения банковской деятельности активно его применяет. Так, например, Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, Налоговый кодекс Российской Федерации, Уголовный кодекс Российской Федерации, Соглашение о партнерстве и сотрудничестве, учреждающее партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейскими сообществами и их государствами-членами, с другой стороны и другие.

Деятельность Банка России, его правовой статус, в том числе и административно-правовой «размазан» по отдельным нормативным правовым актам различной юридической силы и является собирательным. Конституция РФ определяет конституционные основы самого существования Центрального Банка России как основного субъекта осуществления денежно-кредитной функции государства. Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет основные положения его организации, управления и функционирования. Отдельные федеральные законы раскрывают отдельные полномочия Банка России по отдельным сферам его деятельности - законы «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О Счетной палате Российской Федерации» и др.

В структуре правового регулирования деятельности Банка России выделяются как собственно федеральные законы, так и международные договоры Российской Федерации (Договор о Евразийском экономическом союзе), а также нормативные акты собственно Банка России, развивающие и конкретизирующие правовые нормы, содержащиеся в федеральных законах.

Сегодня все большее значение приобретают методы экономического управления, и особую роль при этом играют организации банковской системы. Прошедшие годы, заложившие фундамент действующей банковской системы, характеризовались постоянным обновлением нормативно-правовой базы их деятельности. Приобретенная за эти годы законодательная и нормативно-правовая база страдает наличием серьезных противоречий. Дальнейшее развитие банковского законодательства требует внесения изменений и дополнений, разработки и принятия новых законодательных и нормативно-правовых актов.

Совершенствование банковского законодательства является важнейшей составной частью любых изменений в государстве, поскольку политико-экономические решения, которые принимает государство в области экономики, должны быть законодательно оформлены должным образом. Финансово-правовая наука и ее составляющая - наука банковского права должны выявлять сферу их предметного влияния, методы регулирования важных для государства отношений, которые возникают из деятельности организаций банковской системы.

1.2 Организация и структура Центрального Банка России

В современных сложных экономических условиях все большую актуальность приобретают исследования функционального назначения банковской деятельности в экономической системе, роли банков в целом и банков с государственным участием в частности в социально-экономическом развитии страны. Банковская деятельность во всех странах и во все времена играла одну из ведущих позиций в социально-экономическом развитии наций и государства. Именно поэтому решение существующих противоречий и проблем в деятельности банков должно опираться на концептуальные основы ведения

банковского бизнеса, заложенные еще основоположниками экономической науки.

Возникновение и развитие денег и денежного обращения - это длительный эволюционный процесс, обусловленный стихийным развитием товарного производства и обмена. Процесс общественного воспроизводства происходит с помощью денег, а следовательно устойчивость денежного обращения возникает из самой сути и роли денег. Из этого целесообразно сделать следующие важные выводы: деньги по происхождению - это носители определенных общественных отношений; деньги, как результат длительного эволюционного развития товарного производства и рынка, сами не могут быть застывшим явлением, а должны постоянно развиваться как по сути, так и по формам существования; деньги не могут быть отменены или заменены решением государства или соглашением людей, пока существуют адекватные деньгам общественные отношения, так и не могут быть введены где таких отношений не существует.

История денег по сути является процессом постепенного отбора отдельных товаров или особых искусственных форм, наиболее пригодных выполнять функции денег в определенных рыночных условиях.

Эволюция форм денег происходит в направлении от полноценных к неполноценным, какими являются современные деньги. Полноценными были товарные деньги, которые имели внутреннюю реальную ценность, адекватную ценности товара, который выполнял функции денег, или ценности того материала, из которого деньги были изготовлены, например золотые или серебряные монеты. Отсюда объясняется и система параллельных денег, суть которых характеризуется тем, что ценностное соотношение между золотыми и серебряными монетами складывается стихийно в соответствии с рыночной стоимостью этих благородных металлов. Неполноценными являются деньги, которые приобретают свою ценность исключительно в обращении. При этом они могут существенно отличаться от ценности того материала, из которого эти

деньги изготовлены (банкноты, монеты, депозитные и электронные деньги). В современный период все страны мира пользуются исключительно неполноценными деньгами.

Одним из первых в мировой экономической мысли научно обосновал возможность существования неполноценных денег, не связанных с золотом, и доказал высокую эффективность такой формы денег известный экономист М.И. Туган-Барановский. Его идеи, высказанные на грани XIX-XX вв., способствовали формированию фундамента современной монетарной теории в своем знаменитом труде «Бумажные деньги и металл». Процессом демонетизации золота полностью был остановлен обмен бумажных денег на золото в любой форме, и они стали исключительно неполноценными.

Для государства одной из приоритетных стратегических целей, от достижения которой, без преувеличения, зависит социально-экономическое развитие, является полноценное функционирование банков, а также банков с государственным участием и наличие конкурентоспособной банковской системы. Поскольку, именно банковская деятельность одновременно является финансовым базисом для других секторов экономики и свидетельством эффективности экономики государства.

Наиболее целесообразным и полным, на наш взгляд, будет такое определение банковской деятельности с правовой точки зрения, а именно как деятельности финансово-кредитных учреждений по предоставлению банковских и сопутствующих услуг на основании полученной лицензии и в соответствии с законодательными требованиями.

Неполноценными знаками стоимости стали кредитные деньги, которые эмитируются на основе кредитования реальной экономики, благодаря чему их выпуск тесно связывается с потребностями обращения. Кредитные деньги возникли стихийно с развитием рыночных отношений, но на значительно более высокой ступени развития, сначала в форме коммерческого векселя, а с

развитием банковского дела вообще появились банкноты, которые превратились в универсальный платеж и покупательское средство и стали самостоятельным видом кредитных денег. Но со временем, когда банки стали широко привлекать банкноты от клиентов на вклады, возникла вторая форма банковских денег - депозитные деньги. Депозитные деньги не имеют вещественного выражения и используются в безналичной форме. Банк - посредник в кредите и платежах между денежными и другими функционирующими предпринимателями; мобилизатор денежных доходов и сбережений для преобразования их в капитал; создатель кредитных средств обращения.

Банковская деятельность представляет собой в широком смысле:

- перечень функций банка в экономической системе;
- деятельность учреждения, управляющего финансовыми потоками;
- процесс преобразования банковских ресурсов в доходы и активы;
- деятельность по реализации социального назначения, уменьшая транзакционные издержки.

Относительно существующих разновидностей банков, то в экономической литературе их принято стратифицировать по следующим признакам: форма собственности (государственные и частные банки); организационно-правовая форма (публичные акционерные общества и кооперативные банки); принадлежности капитала (отечественные, иностранные и смешанные); масштабы деятельности (местные, региональные, межрегиональные, международные); объем и разнообразие совершаемых операций (универсальные и специализированные); размер активов (системообразующие и другие банки).

Считаем, что данная классификация имеет определенные неточности и предлагаем по классификационному признаку форма собственности выделять: банки с государственным участием и банки с частным капиталом. Такой подход поможет сделать более точное распределение банков на подгруппы, что в дальнейшем будет способствовать выработке целесообразных направлений

управления, анализа и контроля за деятельностью финансово - кредитных учреждений. Кроме того, согласно данному подходу, к первой подгруппе можно будет отнести гораздо больше финансово-кредитных учреждений, ведь, теперь к ней относятся не только полностью государственные банки, но и те, что имеют только отдельный процент государственной собственности в капитале. Важное место в определении содержания банковской деятельности для дальнейшего детального исследования банков с государственным участием, является определение функционального назначения банков и банковской деятельности в современной экономической системе.

Так, в данном контексте заслуживает внимания подход В.В. Коваленко, согласно которому выделены функции банков в соответствии с их концепциями. Различные концепции рассматривают банк как:

- финансового посредника;
- производителя финансовых продуктов и услуг;
- мультипликатор роста;
- делегированного контролера;
- фирму, обеспечивающую рационализацию между потреблением и сбережением [28, с. 49].

Функциональное назначение банка как финансового посредника состоит в перемещении временно свободных (избыточных средств) в производственную сферу в виде инвестированных средств. Роль банка как производителя финансовых продуктов и услуг раскрывается в его деятельности как одного из субъектов финансового рынка. Функции банка в концепции мультипликатора роста заключаются в содействии улучшению деловой активности, повышении объемов денежной массы в обращении и ускорению выхода из кризиса. Концепция, которая представляет банк как делегированного контролера, предусматривает выполнение им таких функций: посредничество в эффективном размещении временно свободных средств собственников капитала, выбор

наиболее надежных заемщиков привлеченных средств. Банк как учреждение, которое обеспечивает рационализацию между потреблением и сбережением, осуществляет мероприятия, направленные на реализацию его клиентами различных моделей потребления и сбережения.

Таким образом, функции банков в соответствии с различными концепциями теории банковской фирмы являются достаточно родственными и взаимодополняющими. Поэтому, можно выделить общепринятые функции, которые присущи банкам в современной экономической системе, а именно:

- аккумуляция денежных средств разных экономических субъектов и превращение их в ссудный капитал;
- стимулирование сбережений населения;
- посредничество в операциях с ценными бумагами;
- трансформация: риски (сведение рисков клиентов и акционеров до минимального уровня); сроков капиталовложений (привлекая средства на депозиты, банки направляют их, в частности, в кредиты с разным сроком возврата); объемов капитала (мобилизуя значительное количество мелких депозитов банки могут использовать их для капитальных проектов); пространственная трансформация (банки могут привлекать средства из одних регионов, а вкладывать в других);
- посредничество в осуществлении денежно-кассового обслуживания различных экономических субъектов;
- эмиссионная функция предполагает участие банков в создании дополнительного предложения денег в обращении;
- посредничество в кредите - предусматривает перераспределение с помощью банков временно свободных средств;
- регулирование денежного обращения - создание банком всех условий для свободного осуществления обращения денежных средств и капитала их клиентов.

Выполняя все указанные функции в совокупности, банки способны существенно влиять на предложение денег, что делает экономику крайне чувствительной и уязвимой в отношении деятельности банков. Итак, обобщив функции банков отметим, что данные финансово-кредитные учреждения, прежде всего, выступают предпринимательскими структурами, основная цель деятельности которых - получение прибыли, выполняя функции финансового посредника в экономике.

Таким образом, проведенное исследование эволюции научных подходов к определению сущности банков и банковской деятельности дает возможность утверждать, что теоретическое основание исследования банков с государственным участием формируют фундаментальные наработки выдающихся представителей мировой и отечественной экономической мысли, которые до этого времени не теряют своей актуальности, выступая базисом для современных научных исследований, являются важными для понимания специфики современной отечественной банковской системы в условиях финансовой нестабильности и евроинтеграционных процессов.

В современной рыночной экономике роль банковской деятельности занимает главное место, поскольку именно банки, как ключевое звено экономической системы, питают экономику дополнительными денежными ресурсами.

Организация Банка России регулируется положениями ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. Статья 83 содержит указание на то, что 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.

Организационная структура банка - внутренняя организация работы кредитного учреждения, с помощью которой структурируются и формализуются подходы и методы управления, определяются группы исполнителей, разрабатываются системы контроля и внутриорганизационных взаимоотношений.

Организационная структура любого учреждения отражает упорядоченное расположение его управленческих элементов и форму их взаимосвязи, превращая действующую структуру в систему. Эффективно работающие организации выбирают такую организационную структуру, которая бы в наибольшей степени соответствовала решению сложных и непредсказуемых проблем. Неэффективно действующая структура не дает возможности достичь намеченных целей. Современные теоретики высоко оценивают значимость организационных структур и их влияние на эффективность деятельности, потому что устройство организации всегда был одним из главных приоритетов управления. Вертикальная организационная структура - структура управления, предполагающая наличие определенной иерархии, когда более низкие уровни управления подчиняются высшим [6].

В целях предотвращения, выявления и управления конфликтами интересов при осуществлении функций, предусмотренных федеральными законами, Банк России обязан обеспечить разделение полномочий между заместителями Председателя Банка России, руководителями самостоятельных структурных подразделений, в том числе при осуществлении денежно-кредитной политики, управлении золотовалютными резервами, осуществлении банковского регулирования и надзора, регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков.

Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров. По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации.

В соответствии с названным положением, основными задачами территориального учреждения являются:

- участие в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- обеспечение развития и укрепления банковской системы РФ;
- участие в обеспечении стабильности и развития национальной платежной системы;
- обеспечение осуществления регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;
- организация и контроль за деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг;
- организация валютного контроля;
- проведение анализа состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместно Банком России и Министерством обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России - специализированные структурные подразделения Центрального банка, которые являются воинскими учреждениями. Руководствуются в своей деятельности уставами и положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместным решением ЦБ РФ и Министерства обороны [48].

Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны.

Подводя итог сказанному выше, необходимо добавить и то, банковская система занимает в каждом государстве особое место. В современных условиях развития экономики и социальной сферы РФ возросла роль финансового и банковского законодательства, призванного обеспечивать адекватное современным условиям правовом регулировании финансовых и его вида банковских отношений в интересах нового, народного государства.

Финансовое законодательство объединяет различные по своей правовой природе подотрасли и институты законодательства. Критерием отнесения этих различных подотраслей и институтов к финансовому законодательству является то, что все они регулируют отношения, которые имеют денежный характер, а субъект, который наделяется властными полномочиями, является, как правило, органом государства. При переходе к рынку все большее значение приобретают методы экономического управления, и особую роль при этом играют организации банковской системы. Прошедшие годы, заложившие фундамент действующей банковской системы, характеризовались постоянным обновлением нормативно-правовой базы их деятельности. Однако, дальнейшее развитие банковского законодательства требует внесения изменений и дополнений, разработки и принятия новых законодательных и нормативно-правовых актов.

1.3 Место Банка России в системе органов государственной власти Российской Федерации

Место Центрального Банка РФ в системе государственных органов существенно отличается от других государственных органов. Во-первых, напрямую в нормативных актах правовая природа Банка России четко не обозначена. Все нормы, касающиеся деятельности Банка России, определяют ее опосредованно. Об это свидетельствует норма Конституции РФ: «.... Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти...». Данная норма более углубленно закрепляется в Законе о Банке России: «...Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления...». Статус Банка России как государственного органа путем толкования нормативных актов неоднократно выводили и высшие судебные инстанции. Например, Президиум ВАС РФ еще в 2002 году указал, что «...полномочия, а равно и иные, касающиеся банковского регулирования, надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций и осуществления денежно - кредитной политики, по своей правовой природе относятся к функциям органов государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения....» [44]. Конституционный суд указал: «Статус Центрального банка Российской Федерации установлен Конституцией РФ, в статье 75 которой определены его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции - защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Данные полномочия по своей правовой природе относятся к функциям

государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения...» [44].

Однако, помимо признаков, присущих исключительно государственным органам власти, Центральный Банк РФ обладает признаками организованной структуры, схожей с понятием юридического лица в гражданском праве. Более того, законодатель четко обозначил подобный статус: «Банк России является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием...» [64].

В научной литературе, в связи с вышесказанным, до сих пор дискуссии о правовой природе Банка России не утихают. Отдельные ученые признают Банк России исключительно субъектом публичного права, игнорируя его деятельность, подпадающую под признаки деятельности юридического лица - приведено в работах [7], [14], [58]. Другие, напротив, пользуясь неясной формулировкой норм о функциях Банка России, не относят его к государственным органам вообще, обозначая его как «юридическое лицо особого рода» [23, 55]

Пастушенко Е.Н. правильно определяет «Банк России как орган государственной власти, имеющий особый статус в системе органов государственной власти, наделенный исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения, обладающий независимостью от других органов государственной власти, в том числе и от Правительства РФ, в определенном смысле подконтрольный Президенту РФ, который обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, представляет кандидатуру на должность Председателя Банка России, и Государственной Думе РФ, которая рассматривает годовой отчет Центрального банка, аудиторское заключение и назначает на должность Председателя банка России» [45, с. 117].

Следует согласиться с мнением большинства ученых о том, что Центральный Банк России обладает двойственной правовой природой, в которой преобладают признаки государственного органа со своими особенностями, определяющими исключительное место Банка России в системе государственных органов.

В качестве аргументов, определяющих статус Банка России как государственного органа, можно выделить следующие. Во-первых, положения о Центральном Банке России в Конституции РФ закреплены в разделе «Федеративное устройство», где содержатся нормы, определяющие государственное устройство Российской Федерации и разграничивающие полномочия между Российской Федерацией и ее субъектами. Во-вторых, в ведении Банка России находятся такие государственные вопросы, как денежная эмиссия, валютное и кредитное регулирование, а также банковский надзор. В-третьих, Банк России обладает нормотворческими правами (то есть вправе издавать нормативные акты, обязательные к исполнению). И последнее – Банк России вправе применять меры принуждения к кредитным организациям за нарушения в сфере банковского и валютного законодательства. Кроме того, анализ организационной структуры и порядок создания Центрального Банка России показывает его правовую природу как государственного органа.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86—ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России 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.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В целях определения места банка России в системе органов власти особого внимания требует Глава 4 Закона о Банке России, где определяются формы взаимодействия Центрального Банка Российской Федерации с государственными органами власти и органами местного самоуправления. Так в ст. 21 закреплено, что: «Для реализации возложенных на него функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.». Помимо таких форм взаимодействия можно выделить взаимные консультации Правительства и Банка России по вопросам денежно-кредитной политики. В рамках контроля за финансовым рынком страны, а также

состояния банковской системы Банк России консультирует Министерство финансов Российской Федерации.

Как любой орган государственной власти, Банк России находится в тесном взаимодействии с другими органами государственной власти и имеет свое место в их системе. Место Центрального банка РФ в системе органов государственной власти в значительной степени определяется тем, насколько независим Банк России в своей деятельности от иных государственно-властных органов [40].

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно - правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции - защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России 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.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции

Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В целях определения места банка России в системе органов власти особого внимания требует Глава 4 Закона о Банке России, где определяются формы взаимодействия Центрального Банка Российской Федерации с государственными органами власти и органами местного самоуправления. Так в ст. 21 закреплено, что: «Для реализации возложенных на него функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.». Помимо таких форм взаимодействия можно выделить взаимные консультации Правительства и Банка России по вопросам денежно-кредитной политики. В рамках контроля за финансовым рынком страны, а также состояния банковской системы Банк России консультирует Министерство финансов Российской Федерации.

Центральный банк выполняет следующие основные функции:

- осуществляет эмиссию (выпуск в обращение наличных денег);
- регулирует кредитную эмиссию (выпуск в обращение безналичных денег);
- регулирует валютные отношения; кредитует правительство страны и банковскую систему;
- сохраняет и регулирует золотовалютные резервы страны;
- осуществляет банковский надзор за учреждениями кредитной системы и регулирует их деятельность;
- осуществляет денежно-кредитную политику.

Следовательно, роль Центрального Банка как главного института макроэкономического регулирования и обеспечения финансовой стабильности государства необходимо рассматривать через его функции, которые формируют главные принципы анализа деятельности банковской системы в целом и соответствие ее рыночным условиям. В практике именно главная роль денежно-кредитного регулирования в настоящее время направляет возможности Центрального Банка воздействовать на ход экономических процессов, исходя из задач преодоления последствий финансово-экономического кризиса, обеспечения эффективности функционирования банковской системы страны и экономического развития страны в перспективе.

Разработана математическая модель на основе алгоритма дает возможность спрогнозировать исследуемые показатели на будущий период. Выяснено, что лучшее положение дел с достаточностью капитала у банков третьей и четвертой групп. Соответственно, крупнейшим и крупным банкам следует увеличить как абсолютный размер капитал, так и следить за качеством его составных элементов. Построена логически-структурная схема современного состояния капитализации банковской системы на макро - и микроэкономическом уровнях с целью комплексного исследования капитализации банков.

Центральный банк обладает монопольным правом эмиссии наличных, осуществляет денежно-кредитную политику в интересах национальной экономики и регулирует кредитную систему. Центральный банк – один из важнейших инструментов государственного регулирования экономики. Он совмещает функции банка и органа государственного управления. Основной задачей центрального банка страны является денежно-кредитная и валютная стабилизация национальной экономики.

Анализ выполняемых Банком России функций показывает, что последний выступает государственным органом специальной компетенции, не относится ни к одной ветви власти и реализует строго определённые государственные функции

– защита и обеспечение устойчивости национальной валюты в государстве; осуществление денежно-кредитной политики государства. Тем не менее очень часто судебные органы делают вывод о том, что Банк России относится к системе органов исполнительной власти несмотря на то, что в Указе Президента РФ о системе органов исполнительной власти Банк России не обозначен. Считаем, что Центральный Банк России можно отнести к органам исполнительной власти (организационно-правовые признаки, функциональные признаки, взаимодействие с другими органами исполнительной власти), но с особенностями (наличие отдельных норм Конституции о Банке России).

1.4 Зарубежный опыт регламентации статуса центральных банков

Обращение к опыту иностранных государств призвано показать схожие и отличительные черты банковской системы США, Японии и Испании. По нашему мнению, данный сравнительный анализ различных банковских систем может быть полезен для развития и модернизации банковской системы Российской Федерации.

Федеральная резервная система - это система центрального банка Соединенных Штатов, которая включает управляющий совет в Вашингтоне, округ Колумбия, и 12 независимых региональных резервных банков [73]. Эта децентрализованная структура обеспечивает учет экономических условий всех районов страны при разработке денежно-кредитной политики. Она была основана Конгрессом в 1913 году, чтобы обеспечить стране более безопасную, гибкую и стабильную денежно-кредитную и финансовую систему. С годами ее роль в банковском деле и экономике расширилась.

Прототипом ФРС по своей структуре в 1791 году стал First Bank of the United States, который был расположен в Филадельфии. В задачу банка входило

погашение значительного государственного долга, который возник во время войны за независимость и выпуск национальной валюты Америки [66].

Федеральная резервная система выполняет три основные функции:

- денежно-кредитная политика,
- банковский надзор,
- финансовые услуги [75].

В обязанности Совета входит руководство денежно-кредитной политикой, анализ внутренних и международных экономических и финансовых условий, а также руководство комитетами, изучающими текущие вопросы, такие как законы о потребительских банках и электронная торговля. Совет также осуществляет широкий надзорный контроль над отраслью финансовых услуг, осуществляет некоторые нормативные акты по защите прав потребителей и надзор за национальной платежной системой.

Совет директоров осуществляет надзор за деятельностью резервных банков, утверждая назначения их президентов и некоторых членов советов директоров. Правление устанавливает резервные требования к депозитным учреждениям и утверждает изменения в ставках дисконтирования, рекомендованных резервными банками.

Наиболее важной обязанностью Совета является участие в работе Федерального комитета по открытым рынкам (FOMC) [71], который проводит денежно-кредитную политику нашей страны: семь управляющих составляют большинство голосов FOMC, а остальные пять голосов исходят от президентов резервных банков.

Банк Японии (BOJ). Штаб-квартира банка находится в деловом районе Нихонбаси в Токио. Банк Японии является центральным банком Японии, который отвечает за выпуск и обращение валюты и казначейских ценных бумаг, осуществление денежно-кредитной политики, поддержание стабильности японской финансовой системы и предоставление расчетных и клиринговых

услуг. Как и большинство центральных банков, Банк Японии также собирает и агрегирует экономические данные, а также проводит экономические исследования и анализ. Банк Японии выпустил свои первые банкноты в 1885 году и, за исключением короткого периода после Второй мировой войны, с тех пор он работает непрерывно [1, с. 99].

Банк возглавляет губернатор, которым по состоянию на июнь 2023 года является Харухико Куродаанк. Он был выдвинут на новый пятилетний срок в феврале 2019 года. Куродаанк - сторонник более мягкой денежно-кредитной политики.

Структуру банка также составляют два заместителя губернатора и шесть исполнительных директоров, возглавляющих Банк Японии. Управляющий, заместители управляющего и исполнительные директора входят в состав директивного совета банка, который является органом, принимающим решения. Совет директоров устанавливает валютный и денежно-кредитный контроль, основные принципы деятельности банка, а также осуществляет надзор за исполнением обязанностей должностных лиц банка, за исключением аудиторов и консультантов. В состав Совета по вопросам политики входят губернатор и заместители губернатора, аудиторы, исполнительные директора и консультанты.

Банк Японии принимает решения и проводит денежно-кредитную политику для поддержания ценовой стабильности. Банк манипулирует процентными ставками в целях валютного и денежно-кредитного контроля, используя операционные инструменты, такие как операции на денежном рынке. Денежно-кредитная политика определяется политическим советом на заседаниях по денежно-кредитной политике (MPMs). В MPMs политический совет обсуждает экономическое и финансовое положение страны, устанавливает руководящие принципы для операций на денежном рынке и позицию банка по денежно-кредитной политике на ближайшее будущее [74].

MPMs проводятся восемь раз в год в течение двух дней. Решения по денежно-кредитной политике принимаются большинством голосов девяти членов политического совета, который состоит из Губернатора, двух заместителей губернатора и шести других членов. Банк использует углубленные исследования и анализ экономических и финансовых условий при принятии решений о денежно-кредитной политике.

Банк Японии немедленно публикует свои решения по денежно-кредитной политике после каждого МРМ. Банк также регулярно проводит пресс-конференции председателя Совета по денежно-кредитной политике для разъяснения решений по денежно-кредитной политике. Банк также публикует резюме мнений по каждому МРМ и протоколы МРМ и стенограммы, чтобы обеспечить прозрачность в отношении решений политического совета.

Банк Испании, является национальным центральным банком Испании. Основанный в Мадриде в 1782 году Карлосом III. Сегодня банк является членом Европейской системы центральных банков [72].

При осуществлении функций, вытекающих из его статуса неотъемлемой части ЕЦБ, Банк Испании должен следовать руководящим принципам и инструкциям, исходящим от ЕЦБ.

Без ущерба для вышеизложенного Банк Испании принимает необходимые правила для осуществления своих функций. Нормативные акты, касающиеся денежно-кредитной политики, называются *Circulares monetarias*, а нормативные акты, касающиеся осуществления остальных ее полномочий, - *Circulares*.

С 1 января 1999 года Банк Испании выполняет следующие основные функции, возложенные на ЕЦБ:

- определение и реализация денежно-кредитной политики Евросистемы с главной целью поддержания ценовой стабильности во всей еврозоне;

- проведение валютных операций в соответствии с положениями статьи 109 Договора о Европейском Союзе, а также хранение и управление официальными валютными резервами государств;
- содействие эффективной работе платежных систем в еврозоне;
- выпуск банкнот законного платежного средства.

Таким образом, можно сказать о том, что Центральный банк - учреждение (Банк Испании, Федеральная резервная система США или Банк Японии), которому поручено регулировать размер денежной массы страны, доступность и стоимость кредита, а также валютную стоимость. Регулирование доступности и стоимости кредита может быть неселективным, а также может быть направлено на то, чтобы повлиять на распределение кредита между конкурирующими видами использования. Основными задачами современного центрального банка при выполнении этих функций являются поддержание денежно-кредитных условий, способствующих высокому уровню занятости и производства, достаточно стабильному уровню внутренних цен и адекватному уровню международных резервов.

Центральные банки также выполняют другие важные функции, менее общего характера. Они, как правило, включают в себя выполнение функций финансового агента правительства, надзор за операциями коммерческой банковской системы, клиринг чеков, управление системами валютного контроля, выполнение функций корреспондентов иностранных центральных банков и официальных международных финансовых учреждений, а в случае центральных банков крупных промышленно развитых стран - участие в совместных международных валютных соглашениях, призванных содействовать стабилизации или регулированию валютных курсов участвующих стран [68, с. 7].

Практически во всех банковских системах стран мира присутствует иностранный капитал. Это имеет как преимущества, так и недостатки для развития национального банковского сектора. Поэтому на законодательном

уровне необходимо создать условия для успешного функционирования банков с иностранным капиталом, а также отечественным частным. Регулирование деятельности банков с иностранным капиталом нужно осуществлять по жизненному циклу банковских учреждений. Предложены такие направления регулирования деятельности банков с иностранным капиталом: отслеживать страны происхождения иностранного капитала и режимы регулирования и надзора за банковскими учреждениями в них; проводить анализ финансовых показателей материнских банков; осуществлять усиленный мониторинг за банками, владельцами которых являются компании из офшорных стран. Эти меры будут способствовать эффективному развитию банковского сектора Российской Федерации, надежному функционированию банков с национальным и иностранным капиталом.

Глава 2 Административно-правовые функции Центрального Банка Российской Федерации

2.1 Организационная функция Центрального Банка Российской Федерации

Исследование работы Центрального банка имеет огромную важность для увеличения эффективности управления монетарной областью экономики. Современная практическая деятельность демонстрирует, что в мировой экономике, а также монетарной отрасли Российской Федерации по-прежнему актуальными остаются проблемы подходящей массы средств в обращении, развитие и осуществлении денежно-кредитной политики, модификации ее методов и инструментов, формирования регулирования как наличного, так и безналичного финансового оборота. Выделяют функцию хозяйственной деятельности и функцию административной деятельности, которые в свою очередь состоят из организаторской функции (организация и управление денежным обращением) и функции защиты гражданского оборота, интересов вкладчиков (кредиторов) [35, с. 44].

Денежное обращение обслуживает взаимосвязь между производством, обменом, распределением и потреблением. Нарушение этой связи непременно приводит к возникновению противоречий в экономической жизни. Чувствительность экономических процессов к монетарным импульсам означает возможность использования денежного обращения для регулирования отдельных макроэкономических показателей и макроэкономики в целом. Необходимым условием удачного использования монетарных инструментов в государственном регулировании являются верно определенные фундаментальные положения по поводу роли денег в экономике и степени влияния государственного регулирования на формирование денежного

предложения. Но разными школами и направлениями теории финансов эти положения трактуются неоднозначно, а по некоторым положениям - кардинально противоположно, что затрудняет построение эффективной модели монетарного регулирования экономики.

Другие ученые рассматривают денежный оборот с позиций движения денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве [18, с. 40]. Подобное мнение высказано учеными в коллективной монографии «Теория и практика денежного обращения и банковского дела в условиях глобальной финансовой нестабильности» [57, с. 98]. Однако, данное определение требует дополнить с позиций расширенного воспроизводства и определения временных границ денежного обращения.

В экономической литературе денежный оборот трактуют как движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров и осуществление нетоварных платежей в экономике.

Определение денежного обращения по воспроизводственным позициям было подано в первом издании учебника «Деньги и кредит», который был опубликован в 1992 году [17].

Подобный подход присущ и в труде В.Д. Лагутина, где автор, разделив денежное обращение на две сферы - наличную и безналичную, называет каждую из них уже оборотом [36, с. 20].

Экономический словарь под редакцией Ю.В. Ковбасюка дает следующее определение: денежное обращение-непрерывное движение денег в сфере обращения и выполнения ими функций средства обращения и платежа. В экономической литературе имеет место и такое определение денежного оборота как движения денег в наличной и безналичной форме, обслуживающее кругооборот товаров и услуг в процессе расширенного воспроизводства [70, с. 54].

Безналичный денежный оборот - это совокупность платежей без использования наличных, которые уплачиваются в виде перечисления сумм через счета в банковских учреждениях. Он осуществляется при условии наличия открытых в учреждениях банков текущих (расчетных) счетов клиентов. Безналичным путем проводят платежи предприятий за реализованные товары и услуги, по уплате налогов, выдаче и погашению банковских кредитов, расчетов, связанных со страховыми, судебными обязательствами и др. Размер безналичного денежного обращения зависит от объема товаров в стране и уровня цен. Он имеет важное экономическое значение для ускорения оборачиваемости средств, сокращения наличности, снижения издержек обращения.

Обобщение альтернативных взглядов на сущность денежного обращения дает нам возможность выделить следующие его особенности.

В основе денежного обращения лежит товарное производство. То есть появление денежного обращения, как и денег, обусловлено развитием товарного производства и обмена, которые возникли как результат общественного разделения труда.

Нахождение денег в обращении является постоянным в отличие от товаров, которые поступая в сферу обмена, последовательно извлекаются из нее в меру осуществления экономическими субъектами актов купли-продажи.

Поскольку деньги опосредуют товарообменные операции, то с ростом объемов купли-продажи товаров и услуг должен увеличиваться объем денежного обращения в стране. Таким образом изменение объема денежного оборота зависит от объема товарной массы с учетом на обслуживание процесса реализации товаров, услуг и платежей.

Денежное обращение участвует в обслуживании создания, распределения и обмена валового национального продукта, охватывая движение капиталов. То есть денежный оборот выступает основой балансировки национального продукта и национального дохода: с одной стороны совокупной рыночной стоимости

объема конечного производства товаров и услуг (национальный продукт), а с другой - совокупных доходов потребителей в виде прибыли, заработной платы, процентов, дивидендов (национальный доход). При этом, движение денег и процесс расширенного воспроизведения являются непрерывными.

Процесс движения денег охватывает стадии эмиссии, перемещения между экономическими субъектами и изъятие.

Исходя из определенных особенностей, мы предлагаем трактовать понятие «денежный оборот» как непрерывное движение денег между экономическими субъектами в наличной и безналичной формах, которые обслуживают процессы реализации продукции, осуществление платежей и расчетов, начиная от момента эмиссии денег до их полного изъятия.

Поэтому при представлении авторского толкования устойчивости денежного обращения будем исходить из того, чтобы предоставить возможность экономической системе страны с помощью денежного обращения восстановить экономический и социальный потенциал и обеспечить устойчивый экономический рост, благосостояние граждан по результатам имеющихся влияний, изменений и угроз, кризисов неплатежей, тенезации денег.

Условием устойчивости денежного обращения является обеспечение контроля за выплатами денежных средств, проведение взвешенной политики цен и налогов, сокращение дефицита государственного бюджета, осуществления обоснованной кредитной политики, создания благоприятного инвестиционного климата, сокращение масштабов теневой экономики, рациональное ведение внешнеэкономической деятельности.

На наш взгляд стоит сформулировать две основные задачи, которые выполняет денежное обращение в рыночной экономике:

- обеспечение перелива капитала из одной сферы рынка в другую путем перераспределения денег между различными секторами экономики и субъектами рынка, а также закрепление взаимосвязей между ними;

- в самом процессе денежного обращения создаются новые деньги, которые обеспечивают удовлетворение потребности в них всех рыночных сегментов [46, с. 60].

По нашему мнению, устойчивость денежного обращения зависит от того, насколько выполняются указанные выше задачи. Кроме того, важным условием устойчивости денежного обращения является стабильность денежной единицы, выражающейся неизменностью стоимости денежной единицы и покупательной способности денег.

Рыночная экономика обычно эффективно развивается лишь при условии стабильной и безопасной денежной системы и денежного обращения. Отлаженное и упорядоченное денежное обращение способствует экономическому росту и увеличению благосостояния населения. Важным условием устойчивости денежного обращения является стабильность денежной единицы, выражающейся неизменностью стоимости денежной единицы и покупательной способности денег.

При исследовании устойчивости денежного обращения исключительно важное значение имеет определение стоимости денег, которая выражает взаимодействие на монетарном рынке спроса и предложений. Вопросы, которые характеризуют сущность и способ определения стоимости денег (в современных условиях она является условной, относительной), есть в монетарной теории предметом длительных дискуссий, в толковании их отсутствует единство взглядов. При исследовании денежного обращения, особенно в анализе его управления, необходимо учесть, что в определении стоимости денег нужно применять дифференцированный подход в зависимости от их функционального использования. Имеется в виду определение относительной стоимости денег в их транзакционном использовании (покупательной способности) и денег в функции накопления (процентной ставки).

Анализ механизма функционирования денежного рынка характеризует денежный оборот с позиции его собственных (внутренних) закономерностей, способа реализации его структурных параметров на микроуровне. Однако на самом деле любое структурное звено экономики, в т. ч. и денежное обращение, реализует свои закономерности лишь как доля целостного механизма экономической системы. В соответствии с этим весь спектр теоретического анализа устойчивости денежного обращения, характеризующий внутренние аспекты его развития, имеет смысл лишь тогда, когда такой анализ органически связан с характеристикой макроэкономических процессов. Дальнейший анализ устойчивости денежного обращения требует выяснения его места и роли в ходе макроэкономических преобразований, его взаимодействия с реальной экономикой, с производством и уровнем цен, его влияния на воспроизводственные процессы экономической системы.

На практике влияние устойчивости денежного обращения на развитие макроэкономических процессов достаточно широк. В теоретическом анализе он может только рассматриваться по нескольким направлениям. Во-первых, это вопросы, связанные с формированием ссудного капитала, развитием системы кредитных отношений, влиянием кредита на макроэкономические процессы. Во-вторых, это актуальные вопросы, раскрывающие развитие инфляционных процессов, а также взаимосвязь денежного обращения и системы государственных финансов.

Современная экономическая теория предлагает различные методологические подходы к анализу и оценке влияния макроэкономической ситуации, сложившейся в государстве, на устойчивость денежного обращения, оперируя при этом агрегированными величинами, в частности такими, как валовой внутренний продукт (ВВП), национальный доход, средний уровень цен, рыночная процентная ставка, уровень инфляции, занятости, безработицы, объемы денежной массы в целом и в разрезе ее агрегатов и тому подобное.

Денежные платежи, осуществляемые охватывают все существующие рынки и всех имеющихся экономических субъектов, а затем обеспечивают функционирование единого рыночного пространства страны. Охарактеризуем выделенные денежные потоки в приведенной модели. Так фирмы осуществляют расходы, связанные с покупкой производственных ресурсов (земельные участки, рабочую силу, средства производства), а на встречу этому поточные движутся приобретенные ресурсы, обозначенные встречной линией. В результате этого домохозяйства будут формировать собственные денежные доходы, которые в совокупности составляют национальный доход страны. В дальнейшем национальный доход распределяется на три части, каждая из которых формирует отдельный денежный поток.

Подавляющая часть национального дохода тратится домохозяйствами на потребление, в частности - на оплату покупки продуктов на внутреннем и мировом рынках, в результате чего создаются отдельные потоки. Определенная часть платежей уплачивается в виде налогов, а отдельная часть средств граждан не направляется на покупку продуктов и выплату налогов, в результате чего образуются сбережения.

Ситуация с предприятиями полярно противоположная - в течение года они тратят значительно больше средств, чем получают от продажи своих продуктов, это в первую очередь связано с потребностью осуществлять инвестиции. Подытоживая вышесказанное можно прийти к выводу, что поскольку домашние хозяйства обеспечивают формирование сбережений, а фирмы в основном инвестируют средства, то появится потребность в механизме, который бы обеспечивал перераспределение упомянутых денежных потоков.

Если бы домашние хозяйства осуществляли все закупки на внутреннем рынке продуктов, полученная фирмами выручка-замкнул бы круговорот денежных средств, что характерно для закрытой экономики. Если объем импорта объем экспорта преобладает, то отток капитала будет превышать поступления

денежных средств, в результате чего возникает дефицит платежеспособного спроса на рынке продуктов, который можно ликвидировать двумя способами: дополнительной кредитной эмиссией или путем привлечения денежных средств во внутренний оборот с мирового рынка.

Остановимся на наиболее существенных, по нашему мнению, методологических вопросах исследования устойчивости денежного обращения, исходя из перечня приведенных выше методов научного исследования. При исследовании устойчивости денежного обращения исключительно важное значение имеет определение стоимости денег, которая выражает взаимодействие на денежном рынке спроса и предложений. Вопросы, касающиеся сущности и способов определения стоимости денег (в современных условиях она является условной, относительной), есть в монетарной теории предметом длительных дискуссий, а в их толковании отсутствует единство взглядов. Ученые часто трактуют устойчивость экономики, устойчивость денежной системы, устойчивость денежного оборота как способность противостоять внешним негативным воздействиям и нагрузкам.

Таким образом, характерные черты устойчивости денежного обращения могут проявляться на всех иерархических уровнях управления экономикой, а соответственно - исследоваться и оцениваться на разных уровнях управления экономическими процессами. При этом в зависимости от цели и задач должны избираться или разрабатываться соответствующие методы исследований. Основные типы методов научных исследований сложились в ходе исторического развития экономической мысли, которая содержит следующие этапы: классический, маржиналистский, математический, кейнсианский, неоклассический, институциональный.

2.2 Нормотворческая функция Центрального Банка Российской Федерации

В России нормотворческая функция Банка России, закрепленная в положениях ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», получила детальное развитие в Положении Банка России от 22.09.2017 № 602-П (ред. от 23.03.2020) «О правилах подготовки нормативных актов Банка России». Согласно названному Положению, нормативные акты Банка России издаются в форме указания, положения и инструкции.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции положениями ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также всех юридических и физических лиц.

Прежде чем непосредственно анализировать нормотворческую функцию Центрального Банка Российской Федерации, обозначим наиболее общие понятия в сфере нормотворчества.

В.В. Лазарев отмечает: нормотворчество - это в принципе и главным образом государственная деятельность, завершающая процесс формирования права, означающая возведение права в закон. Несмотря на доминирующие позиции государства в правотворчестве, даже сам факт признания многообразия субъектов правотворчества является ключом к осознанию разнообразия форм воплощения его результатов (не только нормативно-правовые акты и договоры, но и обычаи и прецеденты). Как известно, по субъектному составу выделяют нормотворчество: конституционное, законодательное, подзаконное (акты Президента, Правительства и других субъектов публичной администрации) и/или общее (высших органов государственной власти; ведомственное (министерств и

других центральных органов исполнительной власти); местное (местные органы исполнительной власти); локальное (руководителей предприятий, учреждений, организаций); народное, корпоративное, акты глав местных государственных администраций и территориальных общин и др. [37, с. 52]

В статье Ю.А. Соколовой «Нормотворчество органов исполнительной власти: теоретические аспекты и правовая регламентация» раскрыты сущность, юридическую природу, понятие, принципы и теорию стадий законодательного процесса [54, с. 19]. Ю.М. Перерыв характеризует законодательный (нормотворческий) процесс как часть законотворчества, что охватывает собой последовательность логически и содержательно связанных между собой производств и отдельных процедур по созданию правовых актов [47, с. 192]. По мнению Л.М. Горбуновой, правовое нормотворчество предопределяет необходимость формирования правовой материи. Закономерно рассматривать нормотворчество как часть процесса нормообразования, что охватывает круг процессов: подготовка нормативного акта, выявление потребностей в правовом регулировании тех или иных общественных отношений, определение направления и характера регулирования [10, с. 111].

Правовой мониторинг связывают с различными стадиями правового регулирования (издание норм права, возникновения субъективных права и юридических обязанностей, применение и официальное толкование норм права) и, как отмечает В.М. Косович, его изучение актуализируется с поиском факторов, способных содействовать совершенствованию праворегулятивных свойств основного источника права современной России - нормативно-правового акта [33, с. 17]. Правовой мониторинг является элементом динамики права и должен сопровождать все составляющие механизма правового регулирования: от формирования нормативной базы до обеспечения законности и правопорядка. Общим объектом правового мониторинга, по мнению Я.А. Берназюк, на национальном уровне выступает вся правовая система страны, все правовые

явления в пределах границ государства, все элементы механизма правового регулирования [3, с. 13]. Правовой мониторинг является профессиональной деятельностью; используется как метод осуществления деятельности, которая заключается в анализе, оценке и прогнозировании качества нормативно-правовых актов и правоприменения; охватывает публичную и приватно-правовую сферы; обеспечивает совершенствование права по форме и содержанию - прагматический метод получения знания и самостоятельный, специальный вид деятельности органов государственной власти, институтов гражданского общества с целью анализа, оценки и прогнозирования качества нормативно-правовых актов и правоприменительной практики.

Нормография - это наука о правой природе правотворческой деятельности и юридической техники. Нормотворческий процесс, как и процесс реализации акта, состоит из отдельных процедур, могут делиться на этапы. При этом понятие «процедура» является тождественным понятию «стадия». Гетман Е.А. обращает внимание на то, что наряду с терминами «процесс» и «процедура» в научной литературе и законодательстве есть термин «производство», который характеризует непосредственный ход выполнения официально установленной процедуры издания актов и означает вводить что-нибудь в действие, в практику [9, с. 132].

Процесс - последовательная смена состояний или явлений, что происходит закономерным порядком; ход развития.

Процедура - это официально установленный или привычный порядок осуществления, выполнения или оформления.

Освещая вопрос о видах юридической техники для студентов нормопроектантов, В.М. Косович исходит из ее особенностей на каждой стадии правового регулирования: правотворческой, правосистематизационной, правотолковательной, правореализационной и правоприменительной [33, с. 14].

В России нормотворческая функция Банка России, закрепленная в положениях ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», получила детальное развитие в Положении Банка России от 22.09.2017 № 602-П (ред. от 23.03.2020) «О правилах подготовки нормативных актов Банка России». Согласно названному Положению, нормативные акты Банка России издаются в форме указания, положения и инструкции.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции положениями ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также всех юридических и физических лиц.

В Определении Конституционного Суда от 14.11.2000 г. по запросу Верховного Суда РФ о проверке конституционности ч. 3 ст. 75 Закона о Банке России раскрывается понятие нормотворческих полномочий Банка России: «Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права и обязанности по установлению обязательных для органов государственной власти, всех юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим правового регулирования».

Банк России наделен особыми полномочиями как субъект управления в банковской сфере государства, для реализации которых он реализует нормотворческую функцию путем издания правовых актов.

Понятие «правовой акт» в науке административного права достаточно подробно и активно исследовалось и рядом ученых были достигнуты определенные универсальные понятия, которым будем оперировать и мы. Так, любому правовому акту присущ ряд определенных признаков, таких, как: формализованность структуры и правил построения текста; обязательные реквизиты и «особый» язык, применяющий

нормативные термины и определения; закрепление правил поведения длительного или разового характера; официальный характер акта, то есть возможность его издания только в пределах закрепленной компетенции и от имени государства в лице соответствующего органа власти [50].

С учетом перечисленных признаков можно охарактеризовать нормативные акты, издаваемые Центральным Банком Российской Федерации:

- принимаются в рамках особого производства (правил принятия правовых актов Банка России);
- издаются в пределах своей компетенции управомоченным субъектом (компетенция Банка России в области регулирования денежно-кредитных отношений, что закреплено в Конституции РФ);
- направлены на регулирование денежно-кредитных отношений, то есть характеризуются целенаправленным воздействием на общественные отношения;
- принимаются и издаются в строго установленной форме и виде (письменная форма в виде инструкций, положений и т.п);
- носят волевой характер и содержат обязательные к исполнению нормы;
- носят подзаконный характер и не могут противоречить российскому законодательству и могут содержать «юридические нормы, индивидуальные предписания, интерпретационные веления, автономные решения лиц».

Говоря о юридическом значении реализации нормотворческой функции Банком России через издание правовых актов, отметим, что они используются в качестве правовых средств «внутрисистемного государственного регулирования банковской деятельности». Как верно заметила Е.Н. Пастушенко: «Государственное регулирование банковской деятельности представляет собой нормотворческую и индивидуально-властную деятельность субъектов регулирования, направленную на упорядочение создания и деятельности кредитных организаций, банковской системы в целом, формирование и поддержание устойчивого правового порядка в сфере банковской деятельности, защиту прав и законных интересов ее участников...» [45, с. 117]. Данное

регулирование осуществляется посредством принятия правовых актов как индивидуального, так и нормативного характера.

Объектом нормотворческого регулирования со стороны Банка России выступают общественные отношения, возникающие в сфере организации деятельности Центрального Банка РФ, банковской деятельности, включая вопросы надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций, а также в процессе реализации денежно-кредитной политики государства. Соответственно, правовые акты Банка России выступают в качестве юридических фактов для возникновения, изменения, прекращения банковских правоотношений. Так, они могут выступать как основание для издания иных нормативных актов, быть доказательством в процессе привлечения к ответственности кредитной организации, а также выступают в качестве важного условия для осуществления того или иного действия.

Важной проблемой при принятии правовых актов Центрального Банка РФ остается вопрос взаимодействия и соотнесения этих актов с федеральными законами РФ. Законы о валютном регулировании, банковском регулировании определяют базовые нормы и принципы банковского регулирования и надзора, осуществляемого Банком России, что подтверждает и закон о Банке России в ст. 1: «Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяются Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами. . .».

Законодательно закреплено, что нормативные правовые акты Банка России принимаются только в пределах компетенции Центрального Банка Российской Федерации и не могут противоречить законодательству Российской Федерации. Кроме этого, статья 7 Закона о Банке России закрепляет следующее положение: «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...». Трактуя данное положение буквально, можно сделать вывод об обязательности правовых актов Банка России для Президента РФ, Правительства РФ и т.п., все это может создавать некоторую неопределенность в системе правовых актов органов государственной власти, поскольку не отвечает требованиям взаимообусловленной системы нормативных актов, сформированной на основе Конституции РФ и связи федеральных законов и подзаконных актов.

Также интересен вопрос возможности Банка России нормотворчески влиять на процесс принятия законов в области банковского регулирования, а также по вопросам деятельности Центрального Банка РФ. Согласно ст. 104 Конституции РФ у Банка России отсутствует право законодательной инициативы, но при этом возможность влияния на процесс принятия законов у Банка России присутствует, так как согласно ч.1 ст. 21 Закона о Банке России: «...Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики...».

Отметим, что, не наделяя Банк России правом законодательной инициативы, федеральное законодательство регламентирует достаточно обширный перечень вопросов, по которым Банк России вправе издавать нормативные правовые акты. Данные вопросы закреплены в ряде специальных законов:

- О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
- О банках и банковской деятельности;
- О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;
- О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- О валютном регулировании и валютном контроле.

Анализ вышеуказанных норм федеральных законов приводит нас к выводу, что законодатель использует различные подходы для установления компетенции Банка России по тем или иным вопросам. Так, например, можно говорить об универсальном подходе, когда в тексте закона содержится фактически дозволение на издание нормативных правовых актов Банком России по различным вопросам (их достаточно включить в компетенцию Центрального Банка Российской Федерации). Таким именно образом сформулированы положения в части регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в федеральных законах: «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Особым подходом можно назвать закрепление компетенции исключительным образом. Так, например, в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» применительно к регулированию отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, издание нормативных актов Банка России возможно лишь в случаях, прямо предусмотренных указанным законом.

Вносимые в последние годы изменения в федеральные законы в сфере банковской деятельности позволяют сделать вывод о том, что законодатель пошел по пути исчерпывающей регламентации компетенции Центрального Банка РФ. Так, например, полномочия Банка России четко перечислены и определены предельно в следующих вопросах: государственная регистрация кредитной организации, регулирование деятельности банковских групп и банковских холдингов, лицензирование банковской деятельности, осуществление банковского надзора. Думается, что данный подход в отношении деятельности Банка России является наиболее правильным, поскольку в ином

случае возникают неясности, сомнения по поводу компетенции Центрального Банка РФ.

Центральный Банк РФ осуществляет нормотворческую функцию в ходе взаимодействия с Департаментом международного сотрудничества, который является международной организацией. Международная организация - учреждение, в состав которого входят по меньшей мере три государства, осуществляющее деятельность в нескольких государствах, члены которого объединены официальным соглашением. Союз международных ассоциаций, являющийся координационным органом, проводит различие между более чем 250 международными правительственными организациями (МПО), которые были учреждены межправительственными соглашениями и членами которых являются государства, и примерно 6000 неправительственными организациями (НПО), членами которых являются ассоциации или отдельные лица.

Отсюда вытекает необходимость широкого международного сотрудничества не только в экономической, но и в технологической, политической и других сферах. Практика свидетельствует о том, что мнения о классификации глобальных проблем, равно как и методология их исследования, все еще находятся в стадии дальнейшего развития, и что можно ожидать целый ряд изменений даже в отношении этих вполне фундаментальных вопросов глобалистики, причем даже в ближайшем будущем.

В XXI веке, по мнению многих исследователей, наблюдается усиление коллективных начал в мировой политике, рост упорядоченности международного взаимодействия [38, с. 22].

Прежде всего, очень важно отметить, что основополагающей концепцией международных организаций является глобальное управление. Не существует четкого, стандартизированного определения глобального управления, глобальное управление, может быть, определено как управление международными отношениями без суверенного авторитета.

Это широкое определение обеспечивает достаточную степень гибкости в отношении сферы охвата, формальности, институционализации и различных субъектов глобального управления, что необходимо для понимания глобального управления во всех его различных формах. Необходимость глобального управления возникла в связи с интернационализацией проблем, ранее рассматривавшийся как локальные или внутренние, взаимозависимостью и взаимосвязями между государствами, которые развивались на протяжении многих лет. Поэтому глобальное управление должно охватывать дублирующие друг друга международные функции, такие как создание информации и обмен ею; регулирующую и нормативную функцию с формулированием и обнародованием принципов; содействие сотрудничеству, консенсусу и общему урегулированию конфликтов; распределение ресурсов; оказание технической помощи, гуманитарной помощи и развития, а также поддержание мира и порядка.

Проблема международных отношений (а именно экономических) меняется в новых условиях, формируемых именно научно-техническим прогрессом. Во вторую группу природно-социальных глобальных проблем чаще всего включаются следующие проблемы: экологическую, сырьевую и энергетическую, демографическую, продовольственную. Наконец, третья группа антропосоциальных проблем включает общечеловеческие проблемы социального, культурного и гуманитарно-этического характера. Иногда они причисляются к одной большой комплексной проблеме (так называемой проблеме будущего человека), иногда эта группа делится на ряд частичных «субглобальных» проблем, общим знаменателем которых являются недостатки развития человека во взаимоотношениях с созданными им самим жизненными и социальными условиями [2, с. 5].

Сюда относятся различные виды неравноправного подхода к образованию, здравоохранению, жилью, культуре, правам человека, в конечном счете также

серьезные дефекты в их обеспечении или дисгармоничное и неконтролируемое развитие (например, ускоренную урбанизацию) и т.д.

Отсюда вытекает необходимость широкого международного сотрудничества не только в экономической, но и в технологической, политической и других сферах.

Таким образом, можно сказать о том, что нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительное право по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. Банк России в соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, должны направляться на заключение в Банк России.

2.3 Участие Банка России в осуществлении защиты гражданского оборота

Гражданский оборот — гражданско-правовое выражение экономического оборота; опосредуется договорными и внедоговорными институтами обязательственного права. Участниками гражданского оборота являются физические и юридические лица, а в ряде случаев муниципальные образования. Содержание гражданского оборота составляет переход имущества

(имущественных прав) от одного лица к другому лицу на основе заключаемых участниками гражданского оборота сделок или в силу иных юридических фактов.

Напомним, что для целей гражданского оборота, в частности, организации наличного денежного обращения, на Центральный Банк России возложен ряд функций:

- прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;
- определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

«Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами...». «Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации...».

За последние несколько лет приобрел огромную популярность обмен электронными деньгами. Проблемы функционирования банковской системы активно меняются и теперь связаны с киберпреступностью, трансформацией банковских операций, развитием новых видов безналичных расчетов, распространением криптовалют, развитием электронных кредитных платформ, обуславливающих развитие соответствующей платежной инфраструктуры и требуют законодательного обеспечения цифровой трансформации «традиционных» банковских операций [56].

Наименее исследованным аспектом решения этой проблемы является трансформации банковских операций, происходящих под влиянием развития информационной экономики, в частности: модернизация безналичных расчетов, распространение операций с криптовалютами и онлайн кредитования с помощью электронных кредитных платформ.

Еще в СССР, затем в Российской Федерации и других постсоветских странах исследованием информационных и компьютерных технологий, анализом их экономических и, шире, цивилизационных перспектив в свое время занимались В.С. Немчинов [42], А.Д. Урсул [60] и др.

Несколько позже выдающийся ученый А.С. Гальчинский обосновал теоретические основы сетевой парадигмы геоэкономики [8]. В своей работе А.С. Гальчинский сформулировал несколько дискуссионное утверждение, что сетевая мировая экономика не нуждается во внешней регуляции, ведь она регулирует и воспроизводит сама себя [8, с. 47].

А.В. Михайловская определила различные аспекты влияния глобализации процесса распространения информации на международные инновационные и инвестиционные процессы [41, с. 18]. М.М. Ермошенко сформулировал собственную парадигму экономической науки в контексте развития информационной экономики [22, с. 17].

Историографию ключевых тенденций формирования информационного рынка исследовал, в частности, Т.Т. Ковальчук [29]. При этом последний автор в своих трудах вместо категорий «цифровая экономика» или «информационная экономика» использовал, в основном, категорию «информационно-сетевая экономика». В этом контексте автор отмечает, что информационная сеть - с одной стороны, новая форма организации и функционирования экономики, но с другой стороны, является системообразующей платформой, глобальной матрицей цивилизационного развития общества.

Авторский коллектив ученых под руководством В.В. Рокочей в контексте рассмотрения «экономики» оперирует термином «цифровая экономика», понимая его как экономика, которая основана на производстве, распределении, использовании обновлении и циркуляции знаний [39, с. 17].

Информационная экономика является типом экономики, в котором производительность и конкурентоспособность субъектов хозяйствования зависят от способности генерировать, обрабатывать и эффективно использовать информацию, базирующейся на знаниях. Иными словами, информационную экономику следует определять как экономику, в которой информация одновременно является продуктом и валютой.

Информационную инфраструктуру экономики формируют организации, предприятия, центры обработки информации, каналы и линии коммуникации и связи. Одной из основных составляющих информационной экономики является всемирная сеть Интернет, которая является платформой для принципиально новых видов бизнеса. Как отмечает по этому поводу Г. Липси, что исследует связь между технологическими изменениями и экономическим развитием, распространение цифровых технологий оказывает воздействие на общество за счет падения производительности на первом этапе внедрения новых технологий; следующий сокращение персонала и рост безработицы; изменений в структуре размещения производительных сил и изменений инфраструктуры.

М.Л. Данилович-Кропивницкая принципиальным отличием информационной экономики от всех предыдущих типов экономики считает тот факт, что важнейшим производительным ресурсом в ней выступает не физическое благо, а информация, или знания. Информация как продуктивный ресурс обуславливает относительную неисчерпаемость по сравнению с любыми материальными ресурсами источника развития страны в условиях информационной экономики. Этим определяются все остальные качественные характеристики информационной экономики, наиболее яркими из которых выступают: преобладание в ВВП государства продуктов и услуг, которые созданы в нематериальных отраслях, существенное превышение числа и доли занятых в нематериальных отраслях по сравнению с материальными, валовые затраты на производство, обработку и распространение информации больше, чем расходы на производство и продажу физических благ; инвестиции в человеческий капитал больше инвестиций в физический капитал; экономическое развитие государства определяется не динамикой ВВП, а качеством жизни [15, с. 112].

Одним из основных элементов цифровой экономики являются электронные деньги. При определении понятия электронных денег различные специалисты используют различные дефиниции. В частности, с точки зрения Алексеенко Н. Д., электронные деньги - это разновидность кредитных денег, которые являются единицами стоимости, которые хранятся на электронном устройстве, принимаются в виде платежного средства в пользу эмитента или иных физических и юридических лиц, и являются денежными обязательствами эмитента. Горюков Е. В. предлагает следующее определение: новая форма кредитных денег, которые имеют вид электронных импульсов на техническом устройстве и служат мерой стоимости, средством обращения, платежа, сбережения, а также выполняют функцию мировых денег [11, с. 7]. Егиазарян Ш. П. отмечает, что электронные деньги - новая форма кредитных денег, которые

имеют все их свойства, в частности оборачиваемость, отсутствие связи с банковским счетом и универсальность [21, с. 36].

Кочергин Д.А. предлагает следующую классификацию признаков электронных денег: способ сохранения и перевода денег; техническое устройство, которое используется для хранения денег; целевое использование денег; возможности обращения денег; покупательная способность денег; особенности эмиссии денег; характер деятельности эмитента денег; функциональное взаимодействие между эмитентом и ИТ-специалистом [34, с. 56].

Потребность в электронных деньгах обусловлена усилением требований к удобству и экономичности денежного обращения при условии, если его объем и суммы платежей достигли большого размера. Они возникли как ответ на внедрение ИТ-технологий, ставших ключевым фактором не только экономической жизни, но и технического прогресса в целом. При этом большинство западных экономистов различает два основных вида электронных денег:

- цифровые деньги (смарт-карты и электронные кошельки, имеющие микропроцессор, на котором отображается денежный эквивалент);
- виртуальные деньги, которые находятся в электронной сети и сохраняют денежную стоимость на жестких дисках компьютеров и представляют собой программное обеспечение, с помощью которого осуществляются переводы через электронные сети, в т.ч. через Интернет. Итак, электронные платежные системы в сети Интернет формируют новый рыночный сектор-рынок виртуальных денег, которому требуется контроль, осуществляемый Центральным банком РФ.

Рассмотрев банковскую систему Российской Федерации как составляющей национальной экономики и теоретические аспекты функционирования информационной экономики как новой формы ее организации и

функционирования, далее рассмотрим основные проблемы осуществления банковского надзора и применения административных мер воздействия, применяемые Банком России.

2.4 Банковский надзор и административные меры воздействия, применяемые Банком России

Некоторые ученые считают, что термины «банковское регулирование» и «банковский надзор» тождественны. Поэтому важным остается дальнейшее исследование сущности банковского регулирования и надзора с целью выработки унифицированного подхода к определению этих понятий.

Можно встретить также термин «банковское регулирование», которое определяется как государственное вмешательство в банковский сектор [2].

Банковский надзор - это целенаправленная деятельность, которую осуществляет уполномоченный орган по вопросам банковского надзора и контроля, представляющий государственную власть, с целью постоянного контроля за соблюдением законодательно установленных границ деятельности банков и обеспечения стабильности национальной банковской системы и денежной единицы государства и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка [4, с. 79].

Банковский надзор является равнозначным контролем за деятельностью банков со стороны органов банковского надзора, который проверяет деятельность первых на соответствие действующему законодательству, и применяет меры воздействия в случае его нарушений [67, с. 19].

Согласно ст. 56 Закона о Банке России он «является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением 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. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.»

В качестве главной цели банковского регулирования и надзора выступает стабильность банковской системы и защита интересов участников банковской деятельности.

Банковский надзор — это целенаправленная деятельность, которую осуществляет уполномоченный орган по вопросам банковского надзора и контроля, представляющий государственную власть, с целью постоянного контроля за соблюдением законодательно установленных границ деятельности банков и обеспечения стабильности национальной банковской системы и денежной единицы государства и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка [4].

Банковский надзор является равнозначным контролем за деятельностью банков со стороны органов банковского надзора, который проверяет деятельность первых на соответствие действующему законодательству, и применяет меры воздействия в случае его нарушений.

Банковский надзор - это мониторинг процессов, происходящих в банковской сфере на всех этапах жизненного цикла банков для отслеживания соблюдения банками законодательства, экономических нормативов и других требований Центрального банка, а также применения соответствующих мер для исправления ситуации на начальных этапах с целью достижения стабильности банковской системы в условиях открытой экономики Российской Федерации.

Функции банковского надзора таковы: контрольная — означает мониторинг и отслеживание ситуации в банковской среде; защитная — банковский надзор призван способствовать защищенности интересов

вкладчиков, кредиторов, клиентов, акционеров банка; аналитическая — по результатам дистанционного надзора осуществляется анализ ситуации в банковском секторе для определения и устранения угрозы его функционированию; информационная — банки должны в полном объеме предоставлять ЦБ РФ всю нужную информацию относительно направлений своей деятельности.

При проведении содержательного надзора анализируют работу банка в соответствии со спецификой его деятельности, проверяется наличие надежной системы внутреннего контроля. Тогда надзорный орган может предоставлять профессиональные консультации для исправления негативной ситуации в банке и применять меры воздействия. Может возникать ситуация, когда такие решения являются предвзятыми. Поэтому нужно сочетать эти два типа надзора, чтобы получить комплексную характеристику деятельности банка.

Осуществляя свою деятельность, банк сталкивается с различными рисками внутренней и внешней среды, а основная задача риск - ориентированного надзора заключается в уменьшении негативного влияния таких рисков, а также в возможности противостоять и прогнозировать потенциальные риски, поэтому законом о Банке России в рамках осуществления банковского надзора и регулирования Центробанку РФ предоставлены определенные полномочия. В частности, Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и ведет их реестр; определяет правила ведения банковских операций, ведения бухгалтерской отчетности (ст. 57); устанавливает и контролирует выполнение требований к системам управления рисками и капиталом (ст. 57.1); устанавливает обязательные для кредитных организаций требования к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг (ст. 57.5) и др. Наиболее значимое направление банковского регулирования — установление так называемых обязательных нормативов (ст. 62). Среди них

можно выделить группу нормативов «риска» - в отношении одного заемщика, крупного кредитного риска, в отношении связанных между собой лиц, а также в отношении валютного, процентного и иных финансовых рисков. Отдельный норматив устанавливается в отношении уставного капитала - предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала. Отдельно выступают нормативы ликвидности, достаточности собственных средств, а также их использования для приобретения долей других юридических лиц.

Введение данных обязательных нормативов, а также надзор за их соблюдением представляют собой неотъемлемую часть банковского регулирования со стороны Банка России в отношении кредитных организаций и банковской системы страны в целом. Все указанные нормативы в той или иной мере заставляют банки уменьшать безответственное проведение непокрытых операций, что в дальнейшем может обеспечить стабильность банковской и денежной системы страны (в случае наступления кризиса, например).

Предписания Банка России, который вправе их выносить в отношении кредитных организаций, носят обязательный для них характер. В случае невыполнения этих предписаний, а также в случае выявления нарушений законодательства при осуществлении банковского надзора Центральный Банк Российской Федерации может применять меры принудительного характера [52, с. 49]. Если кредитная организация нарушает требования Закона о Банке России, а также пруденциальные нормативы деятельности, устанавливаемые Банком России, то «Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала (...) либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, ..., на срок до шести месяцев.» (как правило до устранения выявленных нарушенных нормативов). Если же речь

идет о нарушениях требований Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» либо нормативных актов Банка России последний вправе: взыскивать с кредитной организации штраф в размере до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тысяч рублей.

Шевченко Д.А. считает, что «отзыв банковской лицензии нужно и должно рассматривать как меру ответственности, применяемую с целью защиты не только частных (клиенты банка - физические и юридические лица), но и публичных (государство и его финансово-кредитная система) интересов от недобросовестных действий со стороны банков и небанковских кредитных организаций. Следовательно, отзыв лицензии на осуществление банковских операций - это превентивно-принудительная мера воздействия, применяемая уполномоченным органом (Банком России) и имеющая целью предотвратить или пресечь банковскую деятельность, осуществляемую с нарушением норм действующего банковского законодательства» [69, с. 97].

Таким образом, данном этапе развития отечественной банковской системы важным является правильное применение ЦБ РФ функции банковского регулирования и надзора. Банки по своей сути являются финансовыми посредниками, которые на финансовом рынке занимают наибольшую долю среди других финансовых учреждений, и, в соответствии с особенностями деятельности, могут потенциально положительно или негативно влиять на экономические процессы в государстве. Поэтому приоритетной задачей центрального банка является государственное регулирование и контроль за деятельностью банков.

Заключение

В завершение, выделим и перечислим выводы, к которым пришли в ходе проведенного исследования.

Деятельность Банка России, его правовой статус, в том числе и административно-правовой «размазан» по отдельным нормативным правовым актам различной юридической силы и является собирательным. Конституция РФ определяет конституционные основы самого существования Центрального Банка России как основного субъекта осуществления денежно-кредитной функции государства. Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет основные положения его организации, управления и функционирования. Отдельные федеральные законы раскрывают отдельные полномочия Банка России по отдельным сферам его деятельности - законы «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О Счетной палате Российской Федерации» и др.

В структуре правового регулирования деятельности Банка России выделяются как собственно федеральные законы, так и международные договоры Российской Федерации (Договор о Евразийском экономическом союзе), а также нормативные акты собственно Банка России, развивающие и конкретизирующие правовые нормы, содержащиеся в федеральных законах.

Организация Банка России регулируется положениями ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. Статья 83 содержит указание на то, что 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.

Анализ выполняемых Банком России функций показал, что последний выступает государственным органом специальной компетенции, не относится ни к одной ветви власти и реализует строго определённые государственные функции – защита и обеспечение устойчивости национальной валюты в государстве; осуществление денежно-кредитной политики государства. Тем не менее очень часто судебные органы делают вывод о том, что Банк России относится к системе органов исполнительной власти несмотря на то, что в Указе Президента РФ о системе органов исполнительной власти Банк России не обозначен. Считаем, что Центральный Банк России можно отнести к органам исполнительной власти (организационно-правовые признаки, функциональные признаки, взаимодействие с другими органами исполнительной власти), но с особенностями (наличие отдельных норм Конституции о Банке России).

Банк России наделен особыми полномочиями как субъект управления в банковской сфере государства, для реализации которых он реализует нормотворческую функцию путем издания правовых актов.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции положениями ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также всех юридических и физических лиц.

Объектом нормотворческого регулирования со стороны Банка России выступают общественные отношения, возникающие в сфере организации деятельности Центрального Банка РФ, банковской деятельности, включая вопросы надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций, а также в процессе реализации денежно-кредитной политики государства. Соответственно, правовые акты Банка

России выступают в качестве юридических фактов для возникновения, изменения, прекращения банковских правоотношений.

Законодательно закреплено, что нормативные правовые акты Банка России принимаются только в пределах компетенции Центрального Банка Российской Федерации и не могут противоречить законодательству Российской Федерации. Кроме этого, статья 7 Закона о Банке России закрепляет следующее положение: «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...». Трактуя данное положение буквально, можно сделать вывод об обязательности правовых актов Банка России для Президента РФ, Правительства РФ и т.п., все это может создавать некоторую неопределенность в системе правовых актов органов государственной власти, поскольку не отвечает требованиям взаимообусловленной системы нормативных актов, сформированной на основе Конституции РФ и связи федеральных законов и подзаконных актов.

Вносимые в последние годы изменения в федеральные законы в сфере банковской деятельности позволяют сделать вывод о том, что законодатель пошел по пути исчерпывающей регламентации компетенции Центрального Банка РФ. Так, например, полномочия Банка России четко перечислены и определены предельно в следующих вопросах: государственная регистрация кредитной организации, регулирование деятельности банковских групп и банковских холдингов, лицензирование банковской деятельности, осуществление банковского надзора. Думается, что данный подход в отношении деятельности Банка России является наиболее правильным, поскольку в ином случае возникают неясности, сомнения по поводу компетенции Центрального Банка РФ.

Напомним, что для целей гражданского оборота, в частности, организации наличного денежного обращения, на Центральный Банк России возложен ряд функций:

- прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

- установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

- определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Банковский надзор является равнозначным контролем за деятельность банков со стороны органов банковского надзора, который проверяет деятельность первых на соответствие действующему законодательству, и применяет меры воздействия в случае его нарушений.

Функции банковского надзора таковы: контрольная - означает мониторинг и отслеживание ситуации в банковской среде; защитная - банковский надзор призван способствовать защищенности интересов вкладчиков, кредиторов, клиентов, акционеров банка; аналитическая - по результатам дистанционного надзора осуществляется анализ ситуации в банковском секторе для определения и устранения угрозы его функционированию; информационная - банки должны в полном объеме предоставлять ЦБ РФ всю необходимую информацию относительно направлений своей деятельности.

Таким образом, данном этапе развития отечественной банковской системы важным является правильное применение ЦБ РФ функции банковского регулирования и надзора. Банки по своей сути являются финансовыми посредниками, которые на финансовом рынке занимают наибольшую долю среди других финансовых учреждений, и, в соответствии с особенностями деятельности, могут потенциально положительно или негативно влиять на экономические процессы в государстве. Поэтому приоритетной задачей центрального банка является государственное регулирование и контроль за деятельностью банков. Теоретические и практические результаты, полученные в процессе диссертационного исследования, решают важную научную проблему, которая заключается в разработке концептуальных, методологических, инструментальных и прикладных компонентов обеспечения банковской безопасности Российской Федерации в условиях развития информационной экономики.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Андрюшин С.А. Банковские системы: учебное пособие // С.А. Андрюшин. М.: Альфа-М, Инфра-М, 2011. 189 с.
2. Барановский А. Регулирование и надзор в банковской сфере: quo vadis? // М.: Вестник ЦБ РФ. 2019. Вып. № 7. С. 2-9
3. Берназюк Я.А. Нормотворчество и нормография // М.: Юпитер Пресс. 2018. № 14. С.11-21
4. Бус В. Сущность понятий «банковское регулирование», «банковский надзор» и «банковский контроль» // М.: Вестник Университета банковского дела. 2010. Вып. № 7. 131 с.
5. Великая Октябрьская Социалистическая Революция [Электронный ресурс] // URL: <https://www.booksite.ru/fulltext/1/001/008/003/821.htm> (дата обращения: 10.08.2023).
6. Вертикальная организационная структура управления [Электронный ресурс] // URL: https://spravochnick.ru/menedzhment_organizacii/vertikalnaya_organizacii_struktura_upravleniya/ (дата обращения: 10.08.2023).
7. Виноградов С.В. Государственное регулирование создания кредитных организаций: правовые аспекты // Журнал российского права. 1998. № 3. С. 53-60
8. Гальчинский А. политическая нооэкономика. / А. Гальчинский // М.: Лыбидь, 2019. 166 с.
9. Гетман Е. А. Нормотворческая деятельность местных государственных администраций: проблемные вопросы и пути совершения // М.: Юридическая наука. 2017. 208 с.
10. Горбунова Л.М. Принцип законности в нормотворческой деятельности органов исполнительной власти: моногр. / Л.М. Горбунова. // М.:

202 с.

11. Горюков Е. В. Электронные деньги: анализ практики использования и прогноз развития: Автореф. дис. на соиск. учен. степ. к. э. н.: Спец. 08.00.10 / Горюков Евгений Валерьевич; [Иван. гос. хим.-технол. ун-т]. – Иваново: 2004. 28 с.

12. Государственный банк Российской Империи [Электронный ресурс] // URL: <http://www.ver.ru/bbl/history/cbr64.html> (дата обращения: 10.08.2023).

13. Государственный банк СССР [Электронный ресурс] // URL: <http://www.ver.ru/bbl/history/cbr65.html> (дата обращения: 10.08.2023).

14. Гришковец А.А. Правовое положение служащих Банка России // Журнал российского права. 2008. № 12. С. 52-64

15. Данилович-Кропивницкая М.Л. Информационная экономика как платформа / М. Л. Данилович-Кропивницкая // М.: Экономика и общество. 2016. № 7. 276 с.

16. Декрет о национализации банков от 14 (27) декабря 1917 г. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.hist.msu.ru/ER/Text/DEKRET/banks.htm> (дата обращения: 10.08.2023).

17. Деньги и кредит: учебник / М. И. Савлук, А. М. Мороз, И. М. Лазепко и др.; за заг. ред. М. И. Савлука. // М.: Лыбидь, 1992. 186 с.

18. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / С.А. Чернецов. М.: Магистр, 2019. 210 с.

19. Договор о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 29.05.2014) (ред. от 15.03.2018) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/>.

20. Договор о Европейском Союзе (Маастрихт, 7 февраля 1992 г.) (в редакции Лиссабонского договора 2007 г.) (2016/С 202/01). Консолидированная

версия (прекратил действие) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/>.

21. Егиазарян Ш. П. Электронные деньги в современной системе денежного оборота: Дис. канд. экон. наук: 08.00.10. Москва, 2019. 198 с.

22. Ермошенко Н.Н. Новая парадигма экономической науки в контексте развития информационной экономики / Н.Н. Ермошенко // Актуальные проблемы экономики. 2019. № 1. С. 16-24

23. Ершова И.В. Проблемы правового статуса государственных корпораций // Государство и право. 2021. № 6. С. 35-41

24. Зайончковский П. А. Проведение в жизнь крестьянской реформы 1861 г. // П.А. Зайончковский. М., 1958. 310 с.

25. История Банка России [Электронный ресурс] // URL: https://www.cbr.ru/about_br/history/ (дата обращения: 10.08.2023).

26. История развития банковского дела [Электронный ресурс] // URL: <https://www.cbr.ru/orenburg/history/> (дата обращения: 10.08.2023).

27. Кичеджи В., Малышев В. Загадки барона Штиглица // В. Кичеджи, В. Малышев. СПб.: Информационно-издательский центр ОАО «Петроцентр», 2015. 202 с.

28. Коваленко В.В. Банковское регулирование и надзор: методология и практика: монография // Под ред. В. В. Коваленко. Одесса: Издательство «Атлант», 2013. 187 с.

29. Ковальчук Т. Основные тенденции формирования информационного рынка: историография проблемы / Т. Ковальчук // Европа. Мир. 2021. № 6. С.8-16

30. Коковцов В. Н. Из моего прошлого: воспоминания, 1903-1919 гг.: в 2 т. // В.Н. Коковцов. М.: Париж: Изд. журн. «Ил. Россия», 1933., Т. 2. 314 с.

31. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации / отв. ред. и сост. П. Д. Баренбойм. М., 2022. 168 с.

32. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/>.

33. Косович В.М. Методика формирования знаний и навыков по юридической технике у студентов-юристов / В. М. Косович // М.: Нева. 2018. 156 с.

34. Кочергин Д. А. Электронные деньги. Учебник. // М.: Маркет ДС, ЦИПСИР, 2022. 167 с.

35. Кутузова А., Степанова Н., Горюкова О., Дубова С. Банковское дело. Учебное пособие для вузов // М.: Litres, 2021. 211 с.

36. Лагутин В.Д. Деньги и денежное обращение: учеб. пособие / В. Д. Лагутин. // М.: Общество-Знание, КОО. 2016. 310 с.

37. Лазарев Б.М. Компетенция органов управления / Б. М. Лазарев. // М.: Юрид. лит., 1972. 204 с.

38. Лебедева Т.П. Каким быть глобальному управлению? // Т.П. Лебедева. М.: Вестник Московского университета. 2016 г. №1. С. 22-27

39. Международный бизнес в информационном обществе: Коллективная монография / Под ред. В.В. Рокочей. М.: Университет экономики и права «КРОК», 2022. 208 с.

40. Место Банка России в системе органов государственной власти [Электронный ресурс] // URL: <https://lawbook.online/pravo-rossiibankovskoe-kniga/mesto-banka-rossii-sisteme-organov-79915.html> (дата обращения: 15.09.2023).

41. Михайловская О. В. Влияние глобализации информационного пространства на развитие международных инновационно-инвестиционных процессов. / О. В. Михайловская // М.: Дакор, 2019. 196 с.

42. Немчинов В.С. Экономическая информация. / В. С. Немчинов. М.: Наука, 1967. 201 с.
43. О системе золотого стандарта [Электронный ресурс] // URL: <https://www.zolotoy-zapas.ru/why-gold-coins/chto-takoe-zolotoy-standart/> (дата обращения: 10.09.2023).
44. Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 № 268-О «По запросу Верховного суда РФ о проверке конституционности части 3 ст. 75 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник КС РФ. 2001. № 2
45. Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории: финансово-правовые аспекты теории: дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14 Саратов, 2006. 518 с.
46. Пепельников Р.В. Теоретико-методические основы макроэкономической стабильности // М.: Экономика и государство. № 12. 2019. С. 59-65
47. Перерыв Ю.М. Законодательный процесс: дис.... канд. юрид. наук: спец. 12.00.02 / Ю. М. Перерыв; Тульский национальный университет внутренних дел., 2019. 312 с.
48. Полевые учреждения Банка России [Электронный ресурс] // URL: https://www.banki.ru/wikibank/polevyie_uchrejdeniya_banka_rossii/ (дата обращения: 15.07.2023).
49. Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П (ред. от 23.03.2020) «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/>
50. Рабинович П.М. О юридической природе целей правовых актов / П. М. Рабинович // Правоведение. - 1971. - № 5. [Электронный ресурс] // URL: <https://www.rusempire.ru/rossijskayaimperiya/istoriya-rossijskoj-imperii/76-rossiya->

na-rubezhe-xix-xx-vekovekonomika-i-vnutrennyaya-politika.html (дата обращения: 18.09.2023).

51. Русско-японская война: не маленькая и не победоносная [Электронный ресурс] // URL: https://www.bbc.com/russian/international/2015/09/150904_russia_japan_war_history (дата обращения: 10.09.2023).

52. Савельева О.В. Административно-правовое регулирование банковской деятельности: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14 Саратов, 2005. 163 с.

53. Семь чудес света [Электронный ресурс] // URL: <https://art.1sept.ru/article.php?ID=200801003> (дата обращения: 10.08.2023).

54. Соколова Ю.А. Нормотворчество органов исполнительной власти: теоретические аспекты и правовая регламентация / Ю. А. Соколова. М.: Юрист. 2018. № 3. С. 19-25

55. Столяренко В.М. Центральный банк: правовой статус. СПб., 2001. 301 с.

56. Суржинский М. Понятие и сущность банковского регулирования и банковского надзора // Юридический журнал. 2014. Вып. № 8. С. 79-88

57. Теория и практика денежного обращения и банковского дела в условиях глобальной финансовой нестабильности: монография / А. В. Дзюблук, В. В. Корнеев, В. И. Мищенко и др.; за ред. д.е.н., проф. А. В. Дзюблук. М.: Тернополь: ФЛП Осадца Ю. В., 2017. 187 с.

58. Торкановский Е. Каким быть банковскому законодательству России? // Хозяйство и право. 1994. № 11. С. 70-76

59. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Деньги и власть. Теория разделения властей и проблемы банковской системы / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. М., 2018. 190 с.

60. Урсул А.Д. Информация. Методологические аспекты. / А. Д. Урсул. М.: Наука, 1971. 296 с.

61. Учрежден Государственный банк Российской империи [Электронный ресурс] // URL: <https://www.prlib.ru/history/619307> (дата обращения: 10.08.2023).

62. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/>

63. Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 29.05.2019) «О Счетной палате Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/>

64. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2020) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/>

65. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://consultant.ru/>

66. ФРС США: как устроен самый влиятельный центробанк мира [Электронный ресурс] // URL: <https://vc.ru/finance/117361-frs-ssha-kakustroen-samuu-vliyatelnyu-centrobank-mira> (дата обращения: 15.07.2023).

67. Хабьук О. Банковское регулирование и надзор через призму рекомендаций Базельского комитета: монография. Ивано-Франковск: ОИППО; ПрутПринт, 2018. 220 с.

68. Чегринец Е.А. Конституционно-правовой статус центральных банков Европейского союза (на примере европейской системы центральных банков): Автореф. дис. ...к. ю. н. М., 2001. 24 с.

69. Шевченко Д.А. Административно-правовое регулирование банковской деятельности Центральным Банком Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. Саратов, 2008. 183

70. Энциклопедический словарь по государственному управлению / Ю. П. Сурмин, В. Д. Бакушенко, А. М. Михненко и др.; под ред. Ю. В. Ковбасюка, В. П. Трошинского, Ю. П. Сурмина. М.; НАГУ, 2019. 203 с.

71. About the FOMC [Электронный ресурс] // URL: <https://www.federalreserve.gov/monetarypolicy/fomc.htm> (дата обращения: 15.08.2023).

72. Bank of spain [Электронный ресурс] // URL: <https://investing.com/central-banks/bank-of-spain> (дата обращения: 15.09.2023).

73. Features of the legal status of the central banks of Russia and foreign countries [Электронный ресурс] // URL: <https://www.lawmix.gov/bux/32786> (дата обращения: 15.09.2023).

74. Federal Reserve Board - Home [Электронный ресурс] // URL: <https://www.federalreserve.gov> (дата обращения: 15.09.2023).

75. The US Federal Reserve System: new approaches [Электронный ресурс] // URL: <https://icpress.gov/news/detail.php?ID=19827> (дата обращения: 15.09.2023).