

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»  
Юридический факультет

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**Правовые аспекты ответственности за нарушение банковского  
законодательства**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса юридического факультета  
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»  
профиль «Налоговое, банковское и бюджетное право»

Спорняк Светланы Ивановны

Научный руководитель,

доцент, к.ю.н.

*должность, уч. степень, уч. звание*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

М.В.Плещеева

*(инициалы, фамилия)*

Заведующий кафедрой,

к.ю.н.

*должность, уч. степень, уч. звание*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

С.А.Овсянников

*(инициалы, фамилия)*

## **Правовые аспекты ответственности за нарушение банковского законодательства**

С активным развитием экономики государства, увеличением количества хозяйствующих субъектов, возрастающим объемом денежных потоков между ними возрастает роль кредитных организаций как посредников на рынке финансовых услуг. Оздоровление и укрепление банковской системы играет первостепенную роль и предопределяет проведение реформ современной России.

Банковский сектор стал одним из сегментов экономики, наиболее подверженных совершению правонарушений. Довольно часто допускаются случаи нарушения финансовой дисциплины. Наиболее распространенными являются нарушения при проведении кредитных операций, в процессе работы по ведению бухгалтерского учета, достоверности учета и отчетности.

Темы магистерской работы важна на современном этапе и обоснована необходимостью раскрытия вопросов и проблем, возникающих при соблюдении банковского законодательства. Актуальность обусловлена двумя основными причинами:

1. важность вопроса ответственности за нарушение банковского законодательства как ключевого в построении банковской системы и ее правового регулирования;

2. необходимость анализа эффективности действующих норм банковского законодательства, устанавливающих меры ответственности и системы банковского надзора России на основе анализа и обобщения накопленного опыта в области государственного регулирования банковскими системами.

Анализ действующего законодательства Российской Федерации по ответственности за нарушения банковского законодательства, позволяет прийти к мнению, что современное состояние законодательства не является совершенным и систематизированным. Имеющиеся недостатки в правовом регулировании и в

практике привлечения кредитных организаций к ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности, является препятствием привлечения к ответственности банковских организаций. Именно поэтому в качестве первоочередных мер следует предпринять устранение имеющихся в законодательстве и иных нормативно-правовых актах пробелы.

В ходе магистерской работы были рассмотрены все правовые аспекты ответственности за нарушение банковского законодательства в разрезе каждой отрасли российского права:

### **Административная ответственность**

Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются нарушения (невыполнение) кредитной организацией требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также в случае, если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков) (п. 1.14 Инструкции).

К этим мерам Инструкция относит (п. 1.15):

1) штрафы. В данном случае имеются в виду штрафы, предусмотренные ст. 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", взимаемые в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала, а в случаях неисполнения в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, и в случаях, если нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), - до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;

2) требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению;

3) требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации в соответствие с п. 2 ст. 12 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (Прим. автора: указанный Закон утратил силу, однако данное положение не приведено в соответствие с действующим законодательством);

4) требование о реорганизации кредитной организации, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации;

5) ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до шести месяцев;

6) запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;

7) запрет на открытие филиалов на срок до одного года;

8) требование о замене руководителей кредитной организации;

9) назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией;

10) отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

### **Налогово-бюджетная ответственность**

Глава 18 Налогового кодекса РФ предусматривает нормы, содержащие санкции за ненадлежащее исполнение банками налогового законодательства. В целях повышения уровня собираемости налогов, усиления контроля со стороны налоговых органов при открытии счетов налогоплательщиков, пресечения использования «проблемных» банков в целях для ухода от налогов необходимо совершенствовать действующее налоговое и банковское законодательство.

Отношение банка и бюджета необходимо считать публично-правовым налоговым отношением. К банку, а не к налогоплательщику следует обращать требование о взыскании налога и пени за неисполнение обязанности совершить действия по исполнению поручения налогоплательщика.

Деятельность банка как органа, осуществляющего безналичные расчеты, является предметом регулирования различных отраслей законодательства. Так, законодательство о банках и банковской деятельности регулирует вопросы соблюдения норм и правил банковской деятельности в процессе осуществления безналичных расчетов. Гражданское законодательство определяет основы взаимоотношений банка и клиента в рамках договора банковского счета, а также различных форм безналичных расчетов. НК РФ регулирует деятельность банка по осуществлению безналичных расчетов в том объеме, в каком эта деятельность затрагивает интересы государства, связанные с поступлением налогов в бюджет.

### **Уголовная ответственность банков**

К преступлениям в сфере банковской деятельности следует отнести деяние, предусмотренное ст. 172 УК РФ (Незаконная банковская деятельность),

в банковской сфере предусмотрена уголовная ответственность за осуществление незаконной банковской деятельности. Если юридическое лицо, не зарегистрированное в установленном законом порядке и не получившее специальное разрешение (лицензию) Банка России, осуществляет банковские операции с нарушением требований и условий лицензии на осуществление банковских операций, и при этом в результате осуществления такой деятельности получен доход в крупном размере либо причинен крупный ущерб гражданам, организациям или государству, то законодателем предусматривается уголовная ответственность, которая возлагается в том числе и на руководителя кредитной организации.

### **Гражданско-правовая ответственность банков**

К мерам частноправовой защиты банковской тайны относятся:

- возмещение убытков за нарушение банковской тайны;

- возмещение государственными органами, их должностными лицами, а также организациями и их работниками, получившими доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, ущерба, нанесенного клиенту и корреспонденту кредитной организации вследствие разглашения указанных

- компенсация морального вреда, причиненного клиенту кредитной организации - гражданину Российской Федерации вследствие нарушения его права на конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну;

- исковой способ применения мер частноправовой защиты.

Следует отметить, что за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, согласно законодательству РФ ответственность несут как органы и организации, гарантирующие сохранение в тайне сведений, составляющих объект правовой охраны и получивших доступ к таким сведениям на законном основании, так и должностные лица и работники указанных органов.

Подводя итог рассмотрению вопросов ответственности за нарушение банковского законодательства, необходимо отметить следующее.

1. Под банковской ответственностью понимается добровольное соблюдение кредитными организациями правовых требований, установленных для них федеральными законами и нормативными правовыми актами Центрального банка РФ, а при допущении не соблюдения нормативных актов - обязанность нести меры государственного принуждения, применяемые к правонарушителю за совершенное банковское правонарушение, выраженное в лишениях имущественного и организационного характера.

2. Банковское правонарушение служит основой возникновения негативной банковской ответственности. Банковское правонарушение-

общественно опасное, противоправное, виновное деяние (действие или бездействие), совершенное кредитной организацией, заключающееся в нарушении ею установленного порядка осуществления банковской деятельности, за которое действующим законодательством предусмотрена ответственность.

3. Наличие вины кредитной организации, является обязательным элементом состава банковского правонарушения, его субъективной стороной.

4. Необходимо применять единый термин - «меры принуждения, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям» с целью унификации терминологии в Законе о ЦБ РФ (вместо термина «санкции») и в Инструкции ЦБ РФ № 59 (вместо «мер воздействия к кредитным организациям»), т.к. не все они относятся к санкциям.

5. В перечень мер принуждения, предусмотренные ст. 74 Закона о ЦБ РФ, необходимо включить такую меру как приостановление лицензии на осуществление банковской деятельности. При этом также необходимо установить основания, сроки приостановления и процедуру введения этой меры.

6. Среди мер принуждения, перечисленных в статье 74 Закона о ЦБ РФ, к мерам ответственности следует отнести штраф и отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности. Эти санкции являются мерами банковской ответственности.

7. Штрафы, предусмотренные статьей 74 Закона о ЦБ РФ и статьей 15.26 КОАП РФ, имеют различную природу. В первом случае он выступает как финансовая (банковская) санкция, а во втором – это административное наказание.

8. Не являются тождественными понятия «отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности» и «аннулирование лицензии». Аннулирование лицензии не является мерой

принуждения, в отличие от отзыва лицензии, и осуществляется Центробанком России по ходатайству самой кредитной организации в случае прекращения деятельности последней на основании решения ее учредителей.

9. Целесообразно исключить из ст. 15.26 КОАП РФ ответственность юридического лица – кредитной организации и ввести ответственность должностного лица – кредитной организации с целью приведения в соответствие норм КОАП РФ и Указания ЦБ РФ от 2 июля 2002 г. № 84-Т.

10. Необходимо дополнить самостоятельной главой Закон о ЦБ РФ, содержащей нормы, определяющие виды мер принуждения, которые ЦБ РФ вправе применять к кредитным организациям, а также основания, сроки и порядок их применения.

11. Предлагается создать Банковский кодекс, который закрепил бы все понятия, используемые в банковском праве, порядок регулирования банковской деятельности, меры ответственности, применяемые к кредитным организациям.

12 Кредитная организация должна иметь возможность обжаловать решения Банка России, принимаемые в этих сферах, в специальный орган. Иными словами, должна быть создана система административного обжалования в банковской сфере.

13.Необходимо сформировать действующую на постоянной основе экспертную комиссию на федеральном и региональном уровне.