

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
НАРУШЕНИЕ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 367 группы
направления 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета
Дынниковой Александры Сергеевны

Научный руководитель

К.Ю.Н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

М.В. Плещева

инициалы, фамилия

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заведующий кафедрой:

К.Ю.Н.

должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

С.А. Овсянников

инициалы, фамилия

« ____ » _____ 20 ____ г.

Саратов 2019

Введение. В настоящее время в банковской сфере России наблюдается тенденция к укреплению финансовой составляющей, законности и правового порядка, регулирующего эту область. Данный феномен не случаен, поскольку экономика государства активно развивается, число хозяйствующих субъектов растет, возрастает и объем денежного потока, в силу чего роль кредитных организаций на рынке финансовых услуг заметно возрастает. Со времен вступления во Всемирную торговую организацию Россия вынуждена соревноваться с международными финансовыми институтами, в связи с чем банковское законодательство, как важная составляющая системы обеспечения безопасности государства, требует укрепления и совершенствования.

После распада Советского Союза банковская сфера стала одним из лидеров по числу совершаемых правонарушений. В большинстве случаев такие правонарушения связаны с нарушением финансовой дисциплины: незаконное проведение финансовых операций, нарушение работы по ведению бухгалтерского учета в области финансов, махинации с отчетностями и т.д. Росту таких правонарушений способствует ряд негативных факторов. Дело в том, что российский банковский сектор соединяет в себе огромное количество кредитных организаций, чей уставной капитал незначителен, в силу чего они не могут извлекать высокие доходы путем проведения законных банковских операций и прибегают к различного рода махинациям. Помимо этого, увеличению преступных действий в банковской сфере способствуют несовершенства, существующие на данный момент в банковском законодательстве, регулирующим, в частности, вопросы привлечения к ответственности кредитных организаций, нарушающих закон. Так, в банковском законодательстве, в отличие от, например, административного и налогового законодательства, отсутствует четкий и исчерпывающий перечень банковский правонарушений.

Актуальность темы исследования обуславливается тем, что ответственность за нарушение банковского законодательства является

важным вопросом в сфере финансового и смежных с ним отраслей отечественного права. Данный вопрос можно назвать ключевым в современной банковской системе РФ и ее нормативно-правовом регулировании. Помимо этого, в настоящее время назрела необходимость анализа эффективности норм, регулирующих банковское законодательство РФ, в частности норм, устанавливающих меры ответственности, а также анализ системы банковского надзора РФ. Также особого рассмотрения требует обобщение накопленного опыта в области государственного регулирования банковскими системами в России и опыт зарубежных государств.

Объект исследования составляют общественные отношения, возникающие в связи с установлением и реализацией мер ответственности за нарушение банковского законодательства.

Предметом исследования являются нормы финансового, банковского, налогового, административного права, регулирующие ответственность за нарушение банковского законодательства.

Целью данного исследования является изучение теоретико-правовых основ, а также проблем и путей совершенствования ответственности за нарушение банковского законодательства.

Для достижения этой цели, предполагается решить следующие задачи:

1. Отследить процесс становления и развития банковского законодательства;
2. Рассмотреть теоретические аспекты юридической ответственности за нарушение банковского законодательства;
3. Охарактеризовать административную и уголовную ответственность за нарушение банковского законодательства;
4. Охарактеризовать налоговую и гражданско-правовую ответственность за нарушение банковского законодательства;

5. Рассмотреть проблемы и пути совершенствования ответственности за нарушение банковского законодательства на примере международной практики;

6. Выявить перспективы российского правоприменения ответственности за нарушение банковского законодательства.

Теоретическую основу исследования составили ученые трактаты в области финансового права РФ. Среди них можно выделить работы следующих авторов: Бобкиной Н.В., Власовой Г.Б., Выдрина И.В., Дубровиной О.В., Еремеевой Е.А., Калининой Т.М., Некрасова С.И., Нечаевой О.В., Поджареева А.А., Ромашева Ю.С., Смоленского М.Б., Ямансаровой А.Р. и многих других.

Также были проанализированы работы ученых, посвятивших свои исследования теме правового регулирования банковской отрасли и ее правовым основам: А.Г. Братко, Ю.А. Денисова, Е.Ю. Грачевой, А.Г. Гузнова, С.Н. Ивахненко, А.И. Козунина, Н.С. Малеина, Е.Ф. Соколовой и др.

Необходимо отметить, что проведенный обзор монографических, диссертационных исследований, и прочих научных работ в отрасли банковского дела позволяет сделать вывод, что комплексному анализу правовых норм банковского законодательства в отечественной финансово-правовой литературе посвящено не так много работ, что еще раз подчеркивает актуальность данного исследования.

Эмпирическую базу исследования составят научные источники, а также нормативно-правовые акты, в которых закреплены положения, определяющие, регулирующие и регламентирующие ответственность за нарушение банковского законодательства.

Нормативно-правовой основой работы являются Конституция РФ, федеральные законы РФ, акты Президента РФ и Правительства РФ, а также правовые акты Центрального банка РФ и международно-правовые акты.

Методологической основой исследования являются общенаучные методы (анализ, синтез, обобщение и аналогия) и методы частно-научного познания (формально-логический, историко-правовой, формально-юридический, системный и комплексный, а также статистический анализ). При проведении исследования мы также опирались на абстрактно-логический метод, горизонтальный и вертикальный сравнительный анализ.

Относительно теоретической значимости работы, нужно отметить следующее. Тема работы предопределяет анализ банковского законодательства РФ, а также смежных областей – финансового, налогового и др. что позволит выявить некоторые его особенности и закономерности, характерные черты для российского нормативно-правового механизма. Выявление проблем правонарушений в области банковского законодательства, а также их возможные решения в современных российских реалиях будут полезны в использовании в правотворчестве.

Что же касается практического значения работы, то результаты изучения и исследования данной темы могут быть полезны в улучшении и модернизации банковского законодательства РФ. Выявление распространенных сложностей и недостатков нормативно-правовых актов в сфере банковского законодательства могут поспособствовать пресечению противоправных дел в этой сфере, а также поспособствуют развитию государства.

На защиту магистерской работы выносятся следующие положения:

1. В исследовании приводится обобщенное и сформулированное определение ответственности за правонарушения, совершенные в сфере банковской деятельности и банковского законодательства. Так, ею является возникновение определенных отрицательных последствий для кредитной организации, носящих санкционный характер, в силу нарушения ею норм банковского законодательства.

2. В рамках исследования были выявлен ряд проблем. Так, проблемы административной ответственности за правонарушения, связанные с

нарушением законодательства о банках и банковской деятельности являются основными проблемами в области нарушения банковского законодательства являются. Среди данного типа проблем можно выделить новизну введенных административно-правовых норм, что на практике вызывает некоторые затруднения, недостаточное знание банковского законодательства его субъектами, трудности правоприменительной практики и др.

3. В ходе исследования также были предложены пути совершенствования ответственности за нарушение банковского законодательства. Было выяснено, что применение советской политики регулирования кризисных ситуаций, а именно путем взимания дополнительных средств с налогоплательщиков, неэффективно. Предлагается использовать применение ряда финансовых и административных мер, способных решить кризисные проблемы в качестве совершенствования ответственности за нарушения банковского законодательства. Главным аспектом совершенствования банковского законодательства является его кодификация.

4. Был проведен сравнительный анализ банковского законодательства Российской Федерации и некоторых зарубежных стран. Проанализировав имеющуюся практику правового применения ответственности за нарушение банковского законодательства за пределами Российской Федерации, можно сделать вывод, что практика за рубежом гораздо обширнее, чем в России. В связи с чем Российская Федерация должна принять во внимание данный опыт, что окажет положительное влияние на оптимизацию российского банковского законодательства.

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих шесть параграфов, заключения и списка использованной литературы.

Основное содержание работы. Первая глава магистерской работы посвящена рассмотрению теоретической основе ответственности за нарушение банковского законодательства.

Во все времена банковская деятельность считалась значимой для государства, что порождало необходимость ее правового регулирования. Не является исключением и дореволюционная Россия, в которой было создано и успешно функционировало прогрессивное для своего времени самобытное банковское законодательство. Правовое регулирование банковской деятельности постоянно совершенствовалось государством с тем, чтобы обеспечить устойчивость банков, предупредить их банкротство в периоды банковских кризисов. В работе рассматривается становление российского банковского законодательства и его совершенствование в целях предупреждения банкротства банков.

По законодательству Российской Федерации нарушения законодательства о банках и банковской деятельности влекут за собой юридическую ответственность.

Юридическая ответственность – применение мер государственного принуждения по отношению к правонарушителю.

Юридическая ответственность неразрывно связана с государством, нормами права, обязанностью и противоправным поведением граждан и их объединений. Она имеет государственно-принудительный характер. Юридическая ответственность всегда связана с определенными лишениями, т. е. сопровождается причинением виновному отрицательных последствий, ущемлением или ограничением его личных, имущественных и других интересов.

Проблемы административной ответственности за правонарушения, связанные с нарушением законодательства о банках и банковской деятельности, относятся к категории наиболее сложных, что обусловлено рядом обстоятельств:

– во-первых, административно-правовые нормы, предусматривающие ответственность за правонарушения в сфере банков и банковской деятельности, являются абсолютно новыми в результате того, что были впервые

сформулированы в КоАП РФ и не имели аналогов в ранее действующем КоАП РСФСР;

– во-вторых, для правильного применения этих норм и справедливого назначения наказания требуются знания как административного права, так и специальные познания в области банковского права и практики банковского дела;

– в-третьих, правоприменительная практика оценки исследуемых правонарушений сталкивается со значительными трудностями, связанными с «бланкетностью» правовых норм, содержащих составы данной категории деяний.

Во второй главе рассматривается практика правового применения ответственности за нарушение банковского законодательства, а именно такие виды ответственности как административная, уголовная, налоговая и гражданско-правовая.

Ведущим признаком нарушения законодательства о банках и банковской деятельности выступает то, что данное правонарушение может совершаться только путём деяния, имеющего форму действия либо бездействия. При этом действие – это акт активного поведения субъекта ответственности, в административно-правовом плане связанный с нарушением правового запрета, установленного действующим законодательством о банках и банковской деятельности, а также нормативными актами Банка России. Бездействие же является актом пассивного поведения, выраженным в невыполнении кредитной организацией возложенной на неё правовой обязанности.

Второй признак банковского правонарушения — противоправность, который характеризует деяние с точки зрения его прямого запрещения нормой Особенной части КоАП РФ (ст. 15.26).

Ещё одним основным видом ответственности за нарушения законной банковской деятельности является уголовная ответственность за незаконную

банковскую деятельность, предусмотренная в ст. 172 УК РФ - незаконная банковская деятельность, и статья 172.1 - Фальсификация финансовых документов учёта и отчётности финансовой организации.

Объект преступления в соответствии со ст. 172 - установленный порядок ведения и лицензирования банковской деятельности.

Налоговая ответственность за нарушение банковского законодательства предусмотрена главой 18 НК РФ¹ - виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение, и предусматривает 6 норм ответственности.

Банки так же несут и гражданско-правовую ответственность за разглашение данных, составляющих банковскую тайну.

Банковская тайна - это защищаемые кредитным учреждением данные об операциях, счетах и вкладах собственных клиентов и корреспондентов, а также другие данные, по которым получится идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитном учреждении.

Банковская тайна - особый, установленный законом правовой режим информации о клиентах и их операциях, которая стала известна банку в связи с осуществлением им банковской деятельности.

Третья глава магистерской работы посвящена проблемам и путям совершенствования ответственности за нарушение банковского законодательства. Рассматривается в сравнении международная практика и российская практика правоприменения.

Анализ ряда действующих нормативных актов некоторых стран свидетельствуют об определенных различиях в концептуальных подходах при реализации основных принципов уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность. Однако такое различие как раз и дает, богатейший материал для аналитического восприятия собственных

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018) / Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3487. 2018. № 1.

конструктивных и принципиальных особенностей ответственности за незаконную банковскую деятельность по УК РФ.

Прежде чем начать сравнительный анализ уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность России с зарубежными странами, нам следует отметить, что каждое государство относится к определенному виду уголовно-правовой системы. В литературе обычно выделяют: общее право (Англосаксонская уголовно-правовая система), романо-германское право, социалистическое право и другие виды общественного права (мусульманское право, право Индии, правовые системы Дальнего Востока, правовые системы Африки и Мадагаскара). Каждая правовая система имеет свои особенности, преимущества и недостатки.

Таким образом, исследование фактов нарушения финансово-банковского законодательства на мировом уровне показало, что манипулирование и офшорные юрисдикции тесно связаны друг с другом. Борьба исполнительных органов власти всех стран мира с компаниями, которые применяют схемы уклонения от налогообложения с использованием офшорных центров, должна начинаться с решения проблем манипулирования рынка.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, формулируются выводы и предложения по совершенствованию оперативно-розыскного сопровождения.

Основные положения исследования отражены в следующих публикациях автора:

1. Дынникова А.С. Становление банковского законодательства // Актуальные проблемы правового, социального и политического развития России: материалы X Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов (20 апреля 2017 г., Саратов): сборник научных статей / ред. кол.: Г.Н. Комкова (отв. ред) [и др.]. - Саратов: Издательство "Саратовский источник", 2017. Вып. 10.- С. 82-84.