

ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ю.А. Кофель

Академия права и национальной безопасности,

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

Научный руководитель

Т.Ю. Кулик,

доцент

кафедры «Гражданско-правовые дисциплины»

Аннотация: В статье рассмотрено правовое положение банков в Российской Федерации. Изучение статуса данных кредитных организаций поможет лучше понимать как необходимо взаимодействовать с банками.

Ключевые слова: банк, правовой статус Банка России, правовое положение банков в Российской Федерации, банковское право, юридическое лицо, Центральный Банк Российской Федерации.

THE LEGAL STATUS OF THE BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION

Y.A. Kofel

Scientific advisor

T.U. Kulik

Abstract: The article deals with the legal status of banks in the Russian Federation. The study of the status of credit institutions' data will help to better understand how you need to communicate with banks.

Keywords: Bank, the legal status of the Bank of Russia, the legal position of banks in the Russian Federation, the Banking Law, the legal entity, the Central Bank of Russian Federation.

В современном банковском праве правовой статус банков является одним из многогранных и интересных проблемных вопросов. Правовое положение данных организаций определяется больше не правовыми предписаниями, а экономическими и политическими потребностями и традициями общественной жизни.

Под правовым статусом понимается юридически закрепленное положение субъекта права, включающее в себя: правовые принципы, правовые нормы, полномочия, обязанности, юридическую ответственность, правосубъектность.

Необходимо отметить, что главным элементом правового положения банка является принцип независимости. Его характеризует выступление банка в качестве особого публично-правового института, который обладает исключительным правом эмиссии и организации денежного обращения(деятельность Центрального Банка Российской Федерации. Не являясь органом государственной власти, его полномочия можно отнести к функциям государственных органов.

Банк является юридическим лицом, которое имеет уставный капитал и иное имущество. Данная организация наделена финансовой и имущественной самостоятельностью. Для осуществления банковской деятельности необходимо иметь лицензию, которая выдается Центральным Банком Российской Федерации [1. С. 68].

Существует несколько уровней, формирующих правовой статус банков. К ним относятся: конституционный, законодательный, подзаконный, специальный (Центральный Банк Российской Федерации самостоятельно издает указания, положения, инструкции).

В Конституции Российской Федерации закреплена основная функция Банка России, которая осуществляется независимо от других органов государственной власти, – это защита и обеспечение устойчивости рубля [2].

Законодательный уровень регулирует положение банков в таких нормативных правовых актах, как:

Гражданский Кодекс Российской Федерации(часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016), в котором содержатся нормы, регламентирующие статус кредитных организаций, основу их формирования в зависимости от формы собственности. В нем также указаны основные понятия такие как: «кредитный договор», «кредитор», «заемщик».

– Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Он гласит, что Центральный банк контролирует банковскую систему и сам выполняет функции банка по отношению к бюджету РФ и бюджетным организациям. Также устанавливает процентные ставки по своим операциям, нормативы обязательных резервов, депонируемых банками, а также проводит операции на открытом рынке и рефинансирует кредитные организации.

– Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1-ФЗ (изм. и доп. , вступ.в силу с 01.09.2016). В нем содержатся общие положения банковской деятельности, описание структур. Согласно статье 1 Закона, «Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные названным законом»[3]. Данный нормативный правовой акт регламентирует регистрацию кредитных организаций и лицензирование банковских операций.

– Федеральный закон « О противодействии коррупции» от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ (ред. от 03.07.2016) закрепляет принципы противодействия коррупции, а также организационно-правовые основы предупреждения и борьбы с ней. В банковской деятельности часто встречаются случаи мошенничества, и этот факт необходимо тщательно изучить, чтобы в будущем защитить права банка. При совершении каких-либо противозаконных действий должны следовать определенные правовые последствия, которые выявят нарушителя и предотвратят совершение преступных деяний в кредитных организациях.

– Федеральный закон «О кредитных историях « от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 23.06.2016). В нем имеется информация, которая

характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

Что касается подзаконного уровня регулирования правового положения банка, то примером является Постановление Правительства от 26.08.2013 №739 (ред. 03.10.2015, с изм. 05.10.2016) «об отдельных вопросах государственного регулирования, контроля и надзора в сфере финансового рынка РФ».

На практике возникают проблемы правового статуса банков при выполнении своих функций, задач. Государственные органы все чаще начинают перекладывать часть своих властных полномочий на них. Государство посредством деятельности банков осуществляет сбор налогов, налоговый контроль, а также мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Из этого следует, что необходим более четкий системный подход к правовому регулированию статуса банков на законодательном уровне. Еще одним аспектом деятельности банков является тот факт, что между этими организациями осуществляется в основном электронный документооборот, что создает новые вопросы, связанные с обеспечением безопасности электронных данных [4. С. 91; 5. С. 218].

Библиографический список:

1. Ярошенко Н.В. Ассоциации и союзы кредитных организаций // Банковское право. М.: Издательская группа «Юрист» – 2016. – №6. – С. 67-71.
2. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года (с учетом поправок от 21 июля 2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 4 августа 2014. – № 31. – Ст. 4398.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1-ФЗ (изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // Российская Газета. – 10 февраля 1996. – № 27.
4. Кулик Т.Ю. Проблема разграничения понятий «подлинник» и «копия» электронного документа // Хозяйство и право. – 2008. – № 5. – С. 90-93.
5. Фоменко А.И. К вопросу об уголовно-правовой охране сферы высоких технологий как необходимого условия стабильного регионального развития. Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. 2015. № 1-5. С. 217-218.

