

*Петрбиев Ш.С.,
Студент 3 курса магистратуры,
Филиал «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в г. Пятигорске,
Россия, г. Пятигорск*

ОСОБЕННОСТИ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫХ СПОРОВ В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ И РАСЧЕТОВ

Аннотация. В статье рассмотрены организационно-правовые механизмы, финансово-правового регулирования банковских отношений. Проанализированы характерные особенности публично-правовых споров, связанных с расчетными правоотношениями. Выявлено и обосновано необходимость устранения всех противоречий действующего федерального законодательства в области банковской деятельности, а также поддержать идею о принятии в перспективе кодифицированного законодательного акта, определяющего правовые основы организации и функционирования финансово-банковской системы.

Ключевые слова: публично-правовые споры; банковские отношения; денежно-кредитные отношения.

*Petrбиеv Sh.S.,
3rd year student of magistracy,
The Pyatigorsk branch of the Plekhanov Russian University of Economics,
Russia, Pyatigorsk*

FEATURES OF PUBLIC DISPUTES IN THE SPHERE OF BANK LEGAL RELATIONSHIP AND CALCULATIONS

Abstract. In article organizational legal mechanisms, financial and legal regulation of the bank relations are considered. Characteristics of the public disputes connected with settlement legal relationship are analysed. It is revealed

and proved need of elimination of all a contradiction of the existing federal legislation in the field of bank activity and also to support the idea about adoption in the long term of the codified act defining legal bases of the organization and functioning of a financial banking system.

Keywords: *public disputes; bank relations; monetary and credit relations.*

Действующая юридическая техника финансовых законов далека до совершенства, что способствует развитию конфликтных ситуаций в финансово-правовой сфере. Банковские правоотношения имеют комплексный характер и могут выражаться как в финансово-правовом аспекте, так и в гражданско-правовом, в зависимости от этого и споры, связанные с осуществлением банковской деятельности, носят либо финансово-правовой, либо гражданско-правовой характер.

На современном этапе в банковской сфере, прослеживается тенденция к увеличению государственного регулирования, поскольку в условиях финансового кризиса не мало бюджетных средств было выделено на поддержание банковской системы России. В этой связи финансово-правовое регулирование банковских отношений составляет разновидность публично-правового регулирования, имеющую целью обеспечение публичных интересов в экономике страны, сочетающую применение конституционного, финансового, административного и иных публично-правовых методов регулирования общественных отношений¹.

Публичность в банковской сфере заключается в: обеспечение стабильности банковской системы в целом и отдельных социально значимых кредитных организаций и национальной валюты, формирование единообразной и адекватной существующим экономическим отношениям системы расчетов и банковских услуг; защита от правонарушений в

¹ Черникова Е.В. Публично-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (Финансово-правовые аспекты): Дис. ... докт. юрид. наук. М., 2009. С. 14.

банковской сфере; защита интересов вкладчиков кредитных организаций; обеспечение свободы предпринимательской деятельности в банковской сфере и защита от недобросовестной конкуренции, надзор за соблюдением антимонопольного законодательства².

Поскольку расчетные правоотношения в банковской сфере имеют всегда комплексный характер, то их правовое регулирование отличается от частноправовых расчетов синтезом норм гражданского, банковского и финансового законодательства, где нормы финансового права имеют не только приоритет над иными нормами, но и являются «правовым фоном» для применения норм гражданского и банковского законодательства³.

Рассматривая публично-правовые споры, связанные с расчетными правоотношениями, так же споры с участием Центрального Банка РФ – о признании недействующими нормативных актов Центрального Банка РФ, отметим, что Центральный банк РФ не отнесен законодательством ни к одной из ветвей государственной власти и наделен особым публично-правовым статусом, сочетающимся со статусом частноправовым, следовательно является основным субъектом управления и правового регулирования финансовых отношений в банковской сфере, обладающим правом принимать правовые акты в целях выполнения своих функций⁴. К тому же следует указать, что данная категория споров подсудна судам общей юрисдикции, а также Верховному Суду РФ. Исследование практики судебного обжалования таких актов необходимо и представляет интерес, поскольку влияет на количество споров, связанных с осуществлением банковской деятельности.

² Полякова Э.И. Влияние политики Центрального Банка на экономическую обстановку страны // Неделя круглых столов: 4 Sectors. 20-23 апреля 2015 г. Сборник докладов межвузовской студенческой научно-практической конференции. М.: ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2015. С. 93-96.

³ Самсонова А.Е. Расчетные отношения в бюджетном и налоговом праве: Дис. канд. юрид. наук. Воронеж, 2004. С. 24.

⁴ Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. Саратов, 2006. С. 3.

Воздействуя на участников правоотношений, правовые акты Банка России способствуют формированию правомерного поведения в области денежно-кредитных отношений, развивают конкуренцию в банковской среде и расширяют виды банковских услуг, тем самым содействуют достижению социально-экономических целей развития общества. В процессе правотворчества Центрального банка РФ, в соответствии Конституции РФ (ст. 71, 75, 103), принимаются правовые акты обеспечивающие, как правило, финансовую деятельность государства⁵.

Укажем наиболее распространенные группы финансовых правоотношений, по которым возникают публично-правовые споры в сфере банковских правоотношений и расчетов связанные с:

1. неоднозначным толкованием в правоприменительной практике основных понятий: «кредитная организация», «небанковская кредитная организация», «банк», установленных в ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

2. установлением правового статуса главных управлений Банка России;

3. проведением кредитными организациями банковских операций;

4. отношениями между кредитной организацией и государством в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности»⁶ (далее – Федеральный закон N 395-1);

5. осуществлением Центральным Банком РФ полномочий по государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций;

6. отзывом лицензий у кредитных организаций, ликвидацией и

⁵ Актуальные проблемы современного конституционного права России. Учебн. пособие. Ростов Н/Д: СКАГС, 2005. С. 31-52.

⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996, N 6, ст. 492.

банкротством кредитных организаций;

7. осуществлением надзора за деятельностью кредитной организации в соответствии со ст. 41 ФЗ Федеральный закон N 395-1, а также обязанностями кредитных организаций по представлению сведений в Центральный Банк РФ;

8. применением Центральным банком РФ мер воздействия к кредитным организациям;

9. осуществлением Центральным Банком РФ полномочий по эмиссии наличных денег и организации денежного обращения;

10. отношениями между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй;

11. защитой кредитными организациями банковской тайны;

12. деятельностью кредитных организаций по осуществлению финансового мониторинга;

13. открытием в кредитных организациях бюджетных счетов.

В настоящее время отнесение случаев применения Центральным банком РФ мер ответственности к кредитным организациям к административно-правовым спорам, а не к публично-правовому вызывает дискуссию в научных кругах о правовой природе мер воздействия, предусмотренных за нарушение банковского законодательства.

Исходя из этой позиции возникает административно-правовой спор, связанный с применением мер административного воздействия. Однако, по нашему мнению, следует придерживаться иной позиции, исходя из которой это самостоятельные меры финансово-правового принуждения, которые соответственно ведут к публично-правовому спору в сфере финансовых правоотношений. В данном случае мы поддерживаем точку зрения авторов⁷, которые считают, что целью применения мер надзорного воздействия

⁷ Арсланбекова А.З. Правовая природа ответственности, применяемой к нарушителям банковского законодательства // Банковское право. 2006. № 2. С. 33-37.

является регулирование деятельности кредитной организации при осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банком России. В свою очередь отношения, связанные с банковским регулированием и надзором, относятся к предмету финансового права и защищаются мерами финансово-правового принуждения.

Споры, вытекающие из деятельности кредитных организаций по осуществлению финансового мониторинга можно также отнести к публично-правовым спорам в сфере финансовых правоотношений.

Таким образом, можно выделить следующие отличительные признаки публично-правового спора, возникающего из банковских правоотношений:

1. публично-правовой характер банковских правоотношений. Предъявление искового требования по публично-правовому спору, вытекающему из банковских правоотношений, направлено на защиту как государственных интересов по обеспечению законности, так и общественных интересов;

2. участие в расчетных правоотношениях особых субъектов, как правило, не являющихся физическими лицами. К таким субъектам в первую очередь относятся: Центральный Банк РФ, кредитные организации. Также в качестве субъектов могут выступать: бюро кредитных историй, агентство по страхованию вкладов граждан;

3. публично-правовой спор в сфере банковских правоотношений рассматривается, как правило, арбитражным судом.

В целом, анализ публично-правовых споров, связанным с осуществлением банковской деятельности и расчетных правоотношений, позволяет сделать вывод о необходимости принятия нового Федерального закона «О банках и банковской деятельности», который бы устранил все противоречия действующего федерального законодательства в области банковской деятельности, а также поддержать идею о принятии в перспективе кодифицированного законодательного акта, определяющего

правовые основы организации и функционирования финансово-банковской системы.

Использованные источники:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996, N 6, ст. 492.
2. Актуальные проблемы современного конституционного права России. Учебн. пособие. Ростов Н/Д: СКАГС, 2005.
3. Арсланбекова А.З. Правовая природа ответственности, применяемой к нарушителям банковского законодательства // Банковское право. 2006. № 2.
4. Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. Саратов, 2006.
5. Полякова Э.И. Влияние политики Центрального Банка на экономическую обстановку страны // Неделя круглых столов: 4 Sectors. 20-23 апреля 2015 г. Сборник докладов межвузовской студенческой научно-практической конференции. М.: ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2015.
6. Самсонова А.Е. Расчетные отношения в бюджетном и налоговом прав: Дис. канд. юрид. наук. Воронеж, 2004.
7. Черникова Е.В. Публично-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (Финансово-правовые аспекты): Дис. ... докт. юрид. наук. М., 2009.