

УДК 347.73: 336.025

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Героев А. Х¹.

Научный руководитель: Хамхоева Фатима Яхиевна

¹ ФГБОУ ИнгГУ, Назрань, e-mail: geroev_adam@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассмотрены основные проблемы, возникающие в процессе реализации банковского права в Российской Федерации в регламентации отношений постиндустриального развития и перспективные направления их решения. Серьезная проблема — это кредитные риски. Как показывает российская практика, в высокой степени надежности заемщика нельзя быть уверенным даже в том случае, если на текущий момент он представляется весьма солидным клиентом. Поэтому вопросы обеспечения играют чрезвычайно важную роль. Банковское законодательство России шаг за шагом выходит на уровень передовых международных стандартов. Хотя, конечно, сам процесс принятия принципиально важных правовых документов и введения их в жизнь в условиях российских реалий зачастую сопровождается серьезными столкновениями интересов и в силу именно этого довольно затяжными дискуссиями.

Специалисты относят управление современным банком к одной из самых сложных и интеллектуальных сфер человеческой деятельности. Это утверждение вдвойне верно для нынешних российских условий. Наши банкиры поставлены в чрезвычайные обстоятельства: банки объективно находятся в центре множества противоречивых, кризисных и трудно прогнозируемых процессов, идущих в экономике, политике и социальной сфере. В то же время стремительное развитие российских банков опережает возможности их работников и руководителей основательно овладеть всем арсеналом методов, приемов, знаний, столетиями накапливаемых в странах Запада, обобщающих огромный опыт выживания и роста.

Ключевые слова: банк, банковское дело, законодательство, регулирование, стандарты, стратегия.

CURRENT PROBLEMS OF DEVELOPMENT AND APPLICATION OF BANKING LEGISLATION

Geroev A. H¹.

Scientific adviser: Khamkhoeva Fatima Achieva

¹Ingush State University, Nazran, e-mail: geroev_adam@mail.ru

Аннотация на английском языке: *This article discusses the main problems that arise in the process of implementing banking law in the Russian Federation in the regulation of relations of post-industrial development and promising directions for their solution. Credit risks are a serious problem. As Russian practice shows, a high degree of reliability of the borrower can not be sure, even if at the moment it appears to be a very solid client. Therefore, security issues play an extremely important role. Russian banking legislation is gradually reaching the level of advanced international standards. Although, of course, the very process of adopting fundamentally important legal documents and putting them into practice in the context of Russian realities is often accompanied by serious conflicts of interests and, because of this, rather lengthy discussions.*

Experts consider the management of a modern Bank to be one of the most complex and intellectual spheres of human activity. This statement is doubly true for the current Russian conditions. Our bankers are placed in extraordinary circumstances: banks are objectively at the center of many contradictory, crisis-prone and difficult-to-predict processes in the economy, politics, and social sphere. At the same time, the rapid development of Russian banks is outstripping the ability of their employees and managers to thoroughly master the entire Arsenal of methods, techniques, and knowledge accumulated over centuries in Western countries, summarizing the vast experience of survival and growth.

Keywords: Bank, banking, legislation, regulation, standards, strategy.

Большое значение для развития экономики имеет эффективно действующая банковская система, поскольку без банковского кредитования, осуществляемого на взаимно выгодных условиях, предприятия не будут иметь средства, необходимые для расширения и модернизации производства.

Успешность функционирования банковской системы во многом зависит от совершенства банковского законодательства, устанавливающего условия существования и деятельности кредитных учреждений, а также от норм гражданского законодательства, определяющего порядок осуществления банковских операций.

Динамичное развитие банковского сектора в постоянно меняющейся финансово-экономической среде привносит в деятельность банков новые аспекты и проблемы, решение которых во многом зависит от уровня банковской безопасности (безопасности- банковской системы). В условиях конкурентного и экономически изменчивого рынка банковская деятельность стала зоной повышенного риска, вследствие чего правовое регулирование банковской безопасности стало крайне сложным процессом [3].

Банковская безопасность — это не только основа жизнеспособности и возможность дальнейшего развития рынка банковских услуг, но и создание бесконфликтной внешней и внутренней среды, что в современных условиях развития банковского бизнеса является немаловажным фактором. Именно банки могут, с одной стороны, полностью оградить экономику страны от финансового кризиса или хотя бы ослабить его глубину; с другой стороны, именно банки являются основным источником уязвимости финансовой системы государства.

За прошедшее десятилетие высокие темпы инноваций на финансовых рынках и интернационализация финансовых потоков изменили облик банковского дела почти до неузнаваемости. Традиционная практика банковского дела, основанная на привлечении

депозитов и предоставлении кредитов, сегодня является лишь частью деятельности банков, и зачастую наименее прибыльной. Современные банки вышли за рамки традиционных кредитно-депозитных операций и установили свое присутствие практически во всех сегментах финансовой системы. Инновационный процесс привел к увеличению разнообразия финансовых инструментов.

Сегодня новые, основанные на информационных технологиях, виды банковской деятельности, такие, как торговля на финансовых рынках и получение дохода за счет комиссионных выплат, служат основными источниками прибыли банков [1].

Вместе с тем, использование финансовых инноваций на основе секьюритизации активов (в частности, кредитных деривативов по ипотечному и потребительскому кредитованию), широкое применение "внебалансовых" финансовых инструментов (таких, как фьючерсы, опционы, гарантии и аккредитивы) не только является зоной повышенного риска в деятельности банков, но и чревато сложными проблемами, касающимися управления возникающими рисками, и, как показало развитие финансового кризиса в наше время, напрямую влияющими на безопасность национальных банковских систем, вплоть до угрозы потери экономического суверенитета страны, (например, Греция); Поэтому все государства как суверены - рассматривают банковскую безопасность в качестве своей важнейшей функции:

Мировой финансовый кризис, затронувший и Россию, яркое тому подтверждение. Начавшийся в 2008 году и продолжающийся по настоящее время, мировой финансовый кризис со всей очевидностью показал, что глобальный масштаб угроз дестабилизации банковских систем* в мире делает потерю финансовой устойчивости национальной банковской системы крайне вероятной, что в конечном итоге влечет за собой потерю экономического, а затем и политического суверенитета государства и, как следствие, - его банкротство.

В этих условиях, рассматривая банковскую безопасность именно как функцию государства, Правительство Российской Федерации, как и органы власти других высокоразвитых государств (США, Англии, Франции, ФРГ, Китая и др.), в первую очередь предприняло ряд беспрецедентных финансово-правовых регулятивных мер, подкрепленных денежными ресурсами государства, для предотвращения финансового коллапса и поддержания, прежде всего, ликвидности национальной банковской системы, являющейся не только финансовым, но и социальным, общественным институтом, необходимым элементом гражданского общества, в котором соединяются интересы различных и многочисленных экономических субъектов, каждый из которых оценивает банковскую деятельность через спектр своих индивидуальных проблем [7].

Банки и банковская система в целом, функционируя в экономической среде, не могут замыкаться на реализации исключительно своих собственных интересов, они имеют вполне определенное общественное назначение — во-первых, концентрировать временно свободные денежные средства, для использования в интересах ускорения экономического развития, государства; во-вторых, рационализировать денежный оборот.

Поэтому безопасность банковской системы связывается не только с таким позитивным развитием, при котором возрастают объемы банковской деятельности, но и рационализируется денежный оборот, т. е. обеспечивается безинфляционное развитие, улучшается платежная дисциплина, внедряются новые финансовые продукты и услуги, повышается их качество. На уровне отдельно взятого банка это - не только целенаправленное его развитие с позиции масштабов деятельности, но и улучшение инвестиционного портфеля; стабильность депозитной базы, сокращение просроченных платежей, своевременность расчетов, проводящихся через банк, развитие его деятельности на базе внедрения новых и более привлекательных банковских продуктов и услуг.

Именно поэтому государство не может находиться в стороне от банковской безопасности. Любое направление деятельности государства облачается, прежде всего, в правовую форму. Появляющиеся в результате этого нормативные правовые акты образуют правовую основу той или иной функции государства.

Публично-правовое регулятивное и, прежде всего, финансово-правовое, как базисное, воздействие государства на банковскую безопасность, его современный уровень, учитывающий макро- и микроэкономические факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков, определяет его общественное, социальное значение, меру доверия общества к банкам, национальной банковской системе, к государству в целом. В этой связи существенно возрастает и роль финансового права, наполняющего юридическим содержанием все финансовые аспекты банковской деятельности, когда государство в нормативных правовых актах посредством норм финансового права в области банковской деятельности увязывает интересы кредитных организаций, населения и экономики государства в целом.

Банковская деятельность, являясь высокотехнологичной; в наибольшей; степени восприимчива к происходящим изменениям как на макро-, так и на микроуровне. Все основные изменения финансовых и иных смежных отношений в банковской деятельности связаны с глобализацией экономики, затрагивающей все без исключения страны; Как показывает практика, подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией финансовых рынков, совершенствованием современных компьютерных технологий; повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг. Не является исключением и Россия. Поэтому

нельзя, сформировать и реализовать.- эффективную; стратегию развития национального банковского сектора экономики? без учета приоритетов и норм поведения основных участников мирохозяйственной деятельности. В связи с этим значимость теоретического осмысления правового регулирования финансовых и иных смежных отношений; охватываемых содержанием банковской безопасности, актуализируется с учетом интеграционных процессов в мировом экономическом сообществе. [7]

Новые условия банковской деятельности; обусловленные воздействием инноваций на финансовых рынках и интернационализацией финансовых потоков в условиях глобализации, кардинально изменили подходы к правовым проблемам банковской безопасности, потребовали научного исследования вопросов применения норм финансового права при регулировании финансовых отношений в области банковской безопасности и изучения развития данных правоотношений.

Отсутствие фундаментальных исследований правовой науки, посвященных правовым проблемам банковской безопасности, привело к отсутствию стройной системы знаний, обеспечивающих научно-обоснованный подход к правовому регулированию финансовых и иных смежных отношений в этой области.

Поэтому необходимо переосмысление достижений отечественной финансово-правовой науки, международного права, зарубежного законодательства в области- банковской безопасности, учитывающих инновационный облик банковского дела в условиях глобализации экономики, включая и ее составную часть - финансовые рынки.

Банковское законодательство Российской Федерации страдает пробелами и недостатками, что проявляется в периодических банковских кризисах и крахах, сказывающихся на экономике в целом. В связи с этим, крайне актуальной задачей представляется изучение современного банковского законодательства, его совершенствование и модернизация.

Одной из важных проблем современного банковского законодательства является проблема правового регулирования банковских операций.

Несомненно, понятие банковских операций является одним из основных понятий современного банковского права. Кроме того, это понятие употребляется в законах, прямо не относящихся к банковской системе и банковской деятельности, в том числе, например, в Уголовном кодексе РФ (ст.172), в Законе «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» (п.6 ст.28) и т.д. Но парадокс заключается в том, что в современном отечественном законодательстве отсутствует официальное определение данного понятия, что на практике может сказаться на снижении эффективности реализации соответствующей законодательной воли.

Общие основы осуществления банковских операций устанавливаются банковским законодательством, но конкретные правила этих операций урегулированы Гражданским кодексом РФ, что несколько осложняет изучение особенностей соответствующего правового регулирования.

Таким образом, актуальной задачей современной финансово-правовой науки стало исследование правовых проблем банковской безопасности, которые, несмотря на свою очевидную актуальность, незаслуженно остались неисследованными.

В настоящее время законодательство о банковской тайне недостаточно развито, основные вопросы в данной сфере не урегулированы, например, не проработан вопрос об ответственности лиц, виновных в незаконном получении или разглашении информации, составляющей банковскую тайну.

Согласно ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности» справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судь-

ям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Однако информацию, составляющую банковскую тайну, желают часто получить и те организации, которые не имеют к ней доступа в силу закона.

Вряд ли можно согласиться с позицией, что наиболее правильным было бы установление возможности получения сведений, составляющих банковскую тайну, только по решению суда, как во многих зарубежных странах (Швейцария, Люксембург, Германия), что это якобы может повысить доверие к российским банкам и будет способствовать прекращению ухода капиталов за рубеж. Российская судебная система сегодня с большим трудом справляется с тем потоком дел, которые имеет. Запросы по банковской тайне лишь усложнят имеющуюся ситуацию.

Список использованных источников

1. Белозеров С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
2. Бугорский, В.Н. Банковское дело: сборник тестов. Учеб.-метод. пособие / В.Н. Бугорский. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 160 с.

3. Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2017. - 96 с.
4. Бычков, А.А. Банковское дело / А.А. Бычков. - М.: МГИУ, 2018. - 268 с.
5. Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2017. - 800 с.
6. Глушкова, Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. - М.: Академический проект, 2017. - 432 с.
7. Роль банковской системы России в создании рабочих мест в регионах. *Цурова Л.А., Идилов И.И.* В сборнике: ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА IV Межвузовский научно-практический семинар, приуроченный к двум знаменательным датам финансовой жизни региона: 95 лет со дня открытия Грозненского отделения Госбанка РСФСР и 140 лет Грозненскому казначейству. 2017. С. 176-183.