

На правах рукописи

Ручкин Ростислав Олегович

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право;
международное частное право

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Москва – 2016

Работа выполнена на кафедре гражданского права в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский государственный университет правосудия».

Научный руководитель	Кулаков Владимир Викторович доктор юридических наук, профессор
Официальные оппоненты	Илюшина Марина Николаевна Заслуженный юрист Российской Федерации доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой предпринимательского права, гражданского и арбитражного процесса ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)» Пыхтин Сергей Валентинович кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права ФГБОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»
Ведущая организация	Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт государства и права Российской академии наук (ИГП РАН)

Защита состоится 01 ноября 2016 года в 16.00 часов на заседании диссертационного совета Д 170.003.02, созданного на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» по адресу: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, ауд. 910.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия».

Диссертация и автореферат размещены на официальном сайте Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российский государственный университет правосудия» по адресу <http://www.rgup.ru/>

Автореферат разослан «___» _____ 2016 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

С.П. Ломтев

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования.

В условиях инновационного развития экономики России особая роль отводится организациям, осуществляющим банковскую деятельность. Вместе с тем, в настоящее время российская банковская сфера испытывает негативное воздействие как внешних, так и внутренних факторов, связанных с оттоком капитала из страны, запретом кредитования на внешних финансовых рынках, спекулятивных операций на внутреннем валютном рынке, способствующих обесцениванию рубля к основным иностранным валютам и т.д. Наблюдаются уменьшение объемов банковского кредитования, сокращение банковских вкладов и как следствие изменение финансовой устойчивости кредитных организаций, переоценка ценных бумаг и резкое ухудшение качества кредитных портфелей, что негативно сказывается на развитии банковской деятельности.

Принимаемые Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в последние годы и в настоящее время меры, направленные на совершенствование банковской системы являются недостаточными. Неустойчивость банковского сектора, его недостаточная капитализация негативно влияют на способность банковских организаций оказывать необходимые финансовые услуги гражданам и организациям. Как следствие, банковская деятельность, являясь сложной и важной сферой предпринимательства, в силу своего значения для экономики и наличия в себе социальной составляющей, остается недостаточно развитой. Реформирование банковской сферы, в частности нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность в соответствии с современными социально-экономическими реалиями и требованиями, не произошло.

Изменения в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность, в силу недостаточной теоретической разработанности отдельных категорий, носят ограниченный и фрагментарный характер, в частности, в нем:

- отсутствует законодательное закрепление понятий «банковская деятельность», «инновационная банковская деятельность», что приводит к различному их толкованию при правовом регулировании;

- используемые в банковской деятельности финансовые инструменты недостаточно развиты, а правовые механизмы, применяемые участниками банковских отношений, недостаточно эффективны;

- процедура отзыва лицензий у кредитных организаций содержит коррупционные риски, в силу отсутствия у последних эффективного гражданско-правового механизма защиты от субъективных усмотрений уполномоченных лиц.

Вышесказанное свидетельствует об актуальности темы представленного диссертационного исследования, т.к. совершенствование нормативного правового регулирования банковской деятельности, взаимосвязано со сферой банковских финансовых услуг, обеспечивающих функционирование различных субъектов, в том числе и субъектов предпринимательской деятельности.

Степень научной разработанности темы исследования.

Вопросы регулирования отношений, связанных с банковской деятельностью, исследовались во многих трудах ученых-правоведов и экономистов.

Большое наследие по вопросам предпринимательской и, в частности, банковской деятельности оставили дореволюционные ученые: В.С. Бородаевский, Н.Х. Бунге, А.Г. Гойхбарг, О.С. Иоффе, А.И. Каминка, И.И. Кауфман, М.Ф. Орлов, К.П. Победоносцев, В.Т. Судейкин, И.Т. Тарасов, Г.Ф. Шершеневич и др.

Отдельные вопросы правового регулирования банковской деятельности рассматривались в работах советских и российских ученых: Т.Е. Абовой, М.М. Агаркова, А.П. Алехина, В.К. Андреева, В.В. Витрянского, Е.Ю. Грачевой, В.В. Ершова, Н.Ю. Ерпылевой, Л.Г. Ефимовой, С.С. Занковского, М.Н. Илюшиной, Н.И. Косяковой, Н.В. Козлова, В.В. Кулакова, В.В. Лаптева, Е.Б. Лаутс, Н.И. Михайлова, Е.Н. Пастушенко, В.Ф. Попондопуло, С.В. Пыхтина, Г.Ф. Ручкиной, Е.А. Суханова, Г.А. Тосуняна и др.

В разработку экономических аспектов понятия «банковская деятельность» внесли вклад такие ведущие ученые экономисты как: А.Ю. Викулин, С.Л. Корниенко, О.И. Лаврушин, А.М. Тавасиев, Б.Н. Топорнина и др.

В то же время, в науке гражданского права и предпринимательского права, в области, затрагивающей правовое регулирование банковской деятельности, имеются правовые пробелы, требующие проведения дополнительных научных исследований, позволяющих выработать четкие ориентиры для соответствующей законотворческой деятельности.

Цель диссертации.

Цель настоящей работы состоит в разработке теоретических положений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование нормативного правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Для достижения цели автор поставил перед собой следующие **задачи**:

- рассмотреть генезис законодательства, регулирующего банковскую деятельность за рубежом и в России, провести его сравнительно-правовой анализ;
- обосновать авторские определения понятий «банковская деятельность» и «инновационная банковская деятельность»;
- проанализировать соотношение понятий «банковская деятельность» и «рынок банковских услуг»;

- провести анализ нормативных актов Банка России, как источников правового регулирования, и дать оценку их регулирующего воздействия на банковскую деятельность;

- разработать, обосновать и классифицировать систему правовых ограничений и требований, связанных с осуществлением банковской деятельности;

- рассмотреть способы защиты прав и законных интересов кредитных организаций и должников, при неисполнении последними денежных обязательств;

- изучить основные теоретические и практические проблемы, возникающие при исполнении кредитными организациями обязанностей по гражданско-правовым договорам;

- сформулировать предложения по совершенствованию нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Объект и предмет исследования.

Объектом исследования являются совокупность общественных отношений, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

Предметом исследования являются нормы, закрепленные в нормативных правовых актах, в нормативных актах Банка России, правоприменительная практика, а также представленные в научно-исследовательских трудах концептуальные положения правоведов и экономистов в области банковской деятельности.

Методологическую основу исследования составляют такие общенаучные методы познания, применяемые при исследованиях в правовой науке, как анализ, синтез, индукция, аналогия, исторический, логический, структурный, сравнительно-правовой и другие методы, а также, частнонаучные методы познания - материалистический, формально-юридический, конкретно-исторический, социально-правовой.

Исходным методологическим способом диссертационного исследования выступал диалектический метод, обосновывающий

взаимосвязь и взаимообусловленность всех социально-экономических процессов, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

Системный метод дал автору возможность определить статус и место кредитных организаций в существующей экономической и финансовой системе Российской Федерации.

Рассмотрение финансовой деятельности кредитных организаций с позиции системного анализа способствовало определению общих системных качеств данных субъектов финансового оборота.

Использование формально-юридического и логического метода позволило обосновать и сформулировать авторские определения.

Нормативную базу исследования составили Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ), Гражданский кодекс Российской Федерации (ред. от 23.05.2016), федеральные законы, и прежде всего, Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.04.2016), Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 30.12.2015) и другие нормативные правовые акты Российской Федерации, а также законодательство Англии, Германии, США и других иностранных государств.

Эмпирической основой исследования послужили материалы правоприменительной практики федеральных органов исполнительной власти, а также материалы судебной практики (постановления и определения Конституционного Суда Российской Федерации, постановления пленумов Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, решения арбитражных судов).

Научная новизна исследования состоит в выработке новых теоретических и практических подходов системного нормативного правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Предложены авторские определения банковской деятельности и инновационной банковской деятельности с целью единообразного понимания их правовой природы.

Разработана, обоснована и классифицирована система правовых ограничений и требований, связанных с банковской деятельностью.

Доказана целесообразность законодательного ограничения права Банка России на отзыв лицензий на осуществление банковских операций.

В целях устранения возможности злоупотребления правом, предложено ограничить кредитную организацию в праве на уступку требования.

Доказана целесообразность правового регулирования на уровне федерального закона ограничений для кредитных организаций в отношении перечня объектов инвестирования.

В целях защиты прав и законных интересов кредитных организаций в инвестиционных отношениях, предложено установить запрет на применение к ним ухудшающих нормативных положений на весь период окупаемости приоритетного инвестиционного проекта.

Научная новизна диссертационного исследования состоит также в сформулированных автором теоретических и практических положениях, выносимых на защиту.

На защиту выносятся следующие основные положения:

1. Разработано авторское определение банковской деятельности, под которой понимается *предпринимательская деятельность кредитной организации по оказанию банковских и иных, не запрещенных федеральными законами и нормативными актами Банка России финансовых услуг, связанных с привлечением и (или) размещением денежных средств, а также денежными расчетами.*

2. Предложена авторская классификация системных правовых ограничений и требований, связанных с банковской деятельностью: 1) общие для субъектов предпринимательства и специальные для банковской деятельности; 2) по субъектному составу; 3) в зависимости от защищаемого интереса: публично-правового или частноправового; 4) в зависимости от стадии участия в обороте; 5) в зависимости от сферы деятельности; 6) связанные с интеграцией в мировую финансовую систему.

3. В целях защиты прав кредитных организаций на осуществление банковской деятельности и снижения коррупционной составляющей в отношениях, связанных с отзывом лицензии на осуществление банковских операций, предложено предоставить Банку России право обращаться в суд с заявлением об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций с внесением соответствующих изменений в 1 абзац ч. 1 ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4. В целях выявления специфики деятельности кредитных организаций в инновационной сфере, предложено ее авторское определение: *«Инновационная банковская деятельность – деятельность кредитной организации, направленная на создание и реализацию нового или значительно измененного банковского или иного финансового продукта, с целью получения положительного экономического эффекта».*

5. Выявлена необходимость ограничения для кредитных организаций перечня объектов инвестирования. Предложено разрешать инвестировать исключительно то имущество и те имущественные права, которые в силу их специальной правоспособности, во-первых, могут находиться в их собственности, а во-вторых, допустимы к отчуждению, без санкций со стороны Банка России.

6. В целях усиления защиты прав инвесторов, участвующих в приоритетных инвестиционных проектах, предложено продлевать на весь срок окупаемости период неприменения к ним ухудшающих положений, вступающих в силу нормативных правовых актов.

7. Установлено, что запрет на занятие торговой деятельностью, ограничивает возможности кредитных организаций на распоряжение имуществом, возвращенным арендатором по истечении договора финансовой аренды (лизинга). В целях защиты прав кредитных организаций в договорах финансовой аренды (лизинга), предложено законодательно обязать лизингополучателя выкупать арендованное имущество.

Теоретическая значимость исследования. Содержащийся в работе теоретический материал, аналитические разработки, сделанные выводы представляют интерес для дальнейших научных исследований проблем правового регулирования банковской деятельности.

Обоснован комплексный подход к исследованию правового регулирования деятельности кредитных организаций, являющихся субъектами предпринимательской деятельности и, в то же время, несущими бремя социальной нагрузки.

В результате исследования выявлена сущность и даны определения банковской деятельности, инновационной банковской деятельности, рынка банковских услуг, установлены соотношения и взаимосвязь данных понятий.

Результаты диссертационной работы расширяют теоретические представления об инвестиционной и инновационной деятельности кредитных организаций, о возможности их участия в гражданско-правовых договорах, с учетом их ограниченной правоспособности.

Представленное исследование позволит устранить противоречивые нормы, определяющие взаимоотношения кредитной организации и должника в части института исполнения обязательств, перемены лиц в обязательстве, а также несостоятельности (банкротства).

Практическая значимость результатов исследования проявляется в прикладном характере предложенных рекомендаций, внедрение которых позволит повысить эффективность осуществления банковской деятельности в Российской Федерации.

Предложенные рекомендации могут быть использованы, также, в законотворческой деятельности при разработке проектов федеральных законов, связанных с банковской деятельностью.

Материалы диссертационного исследования могут найти применение в процессе преподавания таких научных дисциплин, как гражданское право, предпринимательское право, банковское право, а также использованы при подготовке методических и учебных пособий, посвященных вопросам правового регулирования банковской деятельности.

Апробация результатов исследования.

Результаты исследования прошли апробацию в ряде научных конференций, включая: IX Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы экономики и права» (19-29 декабря 2012 года), Межвузовская конференция аспирантов НОУ ВПО «МГТА» «Современные проблемы экономики и финансовой системы России (24 апреля 2013 года), XII Международная научно-практическая конференция «Современные проблемы экономики и права» (16-29 декабря 2013 года), Научно-практическая конференция «Актуальные вопросы образования и науки» (1 декабря 2014 года), XVI Международная научно-практическая конференция «Современные проблемы права и социально-гуманитарных наук» (17-30 декабря 2015 года), Международная научно-практическая конференция «Взаимодействие науки и бизнеса» (27 марта 2015 года), Международная научно-практическая конференция «Формирование среды для личностного и общественного развития» (22 сентября 2015 года).

Основные идеи и выводы диссертационного исследования нашли свое отражение в 10 опубликованных научных статьях автора общим объемом 5,84 п.л.

Структура диссертации обусловлена целью и задачами исследования и состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения и списка источников и литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, устанавливаются объект, предмет, цель, основные задачи, анализируется степень научной разработанности, излагается методологическая база, нормативные и теоретические основы исследования, его новизна, а также, теоретическая и практическая значимость полученных результатов. Приводятся сведения об апробации и внедрении научных результатов. Формулируются положения, выносимые на защиту.

Первая глава «Тенденции развития законодательства, регулирующего банковскую деятельность» посвящена теоретическому исследованию эволюции зарубежного и российского законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

В первом параграфе «Формирование законодательства, регулирующего банковскую деятельность в зарубежных странах» автор исследует становление и развитие отношений в сфере банковской деятельности. Исследование показывает, что правовое регулирование банковской деятельности стало осуществляться с начала активного влияния последних на социально-экономическое развитие государств, т.е. с того времени, когда банковские системы стали необходимыми и неотъемлемыми структурными элементами экономик.

Поводом для возникновения банковских внутригосударственных систем послужили такие экономические предпосылки, как отказ от натурального обмена и переход на денежные формы расчетов. Активное развитие торгового оборота стало причиной быстрого становления банковских отношений в итальянский период генезиса торгового права.

Исследование показало, что, несмотря на близость отношений и активное сотрудничество европейских стран континентальной Европы, английских и американских банковских систем, правовое регулирование банковской деятельности в странах англо-саксонского и романо-германского права имеет значительное различие. Так, например, регулирование

банковской деятельности в Великобритании отличается функциональным подходом. Не давая определения субъекту банковской деятельности, право устанавливает критерии деятельности банков и их репутационные характеристики.

Если рассматривать правовой статус субъекта банковской деятельности в странах романо-германской правовой семьи, например, в Германии, банки подлежат сложному законодательно закрепленному администрированию.

Анализ банковского законодательства государств, входящих в Евросоюз, позволил сделать вывод, что банковские системы указанных стран стали элементами европейской системы центральных банков, при этом, частично утратили свою независимость. Делегировав свой экономический суверенитет Европейскому центральному банку, страны-участники ограничили себя в праве защиты своих национальных интересов. Таким образом, декларируемая защита общеевропейских интересов, способствует гармонизации национальных законодательств, регулирующих банковскую деятельность, однако не дает возможности странам-участникам Евросоюза в полном объеме использовать все правовые инструменты в интересах собственных экономик.

Параграф второй «Эволюция законодательства, регулирующего банковскую деятельность в Российской Федерации» посвящен анализу правового регулирования банковской деятельности в России.

Отношения, характеризующиеся как кредитные, на Руси возникли значительно позже, чем в странах Европы, в силу чего и свое правовое регулирование впервые получили только в IX веке. Системная организация банковской деятельности началась в XIII в. и зависела от монаршего усмотрения, в силу того, что первые банки и банковские конторы открывались царскими указами.

Апогей роста банковского сектора царской России пришелся на конец XIX в., когда в стране действовали 511 учреждений и 461 их отделение,

занимавшихся выдачей кредитов. В 1917 г. после национализации банков, банковская деятельность как предпринимательская в России перестала существовать.

Современная российская банковская система отличается от иностранных аналогов большой централизованностью управления. Это наглядно демонстрирует правовое положение Банка России, являющегося мегарегулятором для всех финансовых институтов страны и обладающего намного большими полномочиями, чем его западные аналоги. Учитывая это, встает вопрос об увеличении перечня правовых инструментов, которыми Центральный банк Российской Федерации мог бы пользоваться для решения стоящих перед ним задач.

Автор отмечает заметное расширение законодательного регулирования банковской деятельности, которое связано, во-первых, с ростом сфер общественных отношений, в силу объективной экономической действительности оказавшимися в сфере влияния финансового сектора экономики; во-вторых, с ростом транспарентности и гармонизацией банковской системы для иностранных инвесторов и ее стремлением к интеграции в мировую экономику.

При этом Россия, придерживаясь вектора унификации банковского права с целью активизации экономического сотрудничества с иностранными государствами, оставляет за собой возможность проводить национальную протекционистскую политику.

Во второй главе «Правовые основы осуществления банковской деятельности как социально значимого вида предпринимательской деятельности» исследуются вопросы банковской деятельности с позиции ее социальной значимости для общества и государства.

В первом параграфе «Понятие банковской деятельности и ее значение для социально-экономического развития страны. Соотношение понятий «банковская деятельность» и «рынок банковских услуг»» автор отмечает, что представляющая собой совокупность общественных

отношений, регулируемых различными отраслями права, банковская деятельность не имеет легального определения, помимо указания федерального законодателя на ее источники регулирования и перечня банковских операций, составляющих лишь часть объема деятельности, выполняемой кредитными организациями на финансовом рынке. Такая же неопределенность существует в отношении понятия «рынок банковских услуг».

Исследование показало, что кредитные организации, осуществляя банковскую деятельность, предоставляют широкий спектр финансовых услуг, оказывать которые им прямо не запрещено законом. Таким образом, деятельность кредитных организаций выходит за рамки сферы рынка банковских услуг, что требует закрепления не только в нормах Федерального закона «О банках и банковской деятельности», но и в его названии.

Второй параграф «Сочетание частных и публичных интересов при осуществлении банковской деятельности. Правовые основы реализации социальной ответственности (социальных функций) при осуществлении банковской деятельности» посвящен исследованию соотношения частных и публичных начал в банковской деятельности как определителя результата эффективности функционирования всей банковской системы и объема ее социальной составляющей.

Выявляя частные и публичные сферы интересов в банковской деятельности, государство должно устанавливать тот минимум императивного воздействия на кредитные организации посредством публично-правового регулирования, без которого невозможно решить публичные экономические и социальные проблемы.

Вопрос соотношения частного и публичного интереса касается также отношений между кредитором и должником. В исследовании отмечается, что введение института банкротства граждан не предоставит действенных правовых инструментов кредиторам для стабилизации ситуации, связанной с возвратностью заемных денежных средств. Автор считает, что даже в

краткосрочной перспективе такая мера, как банкротство, не изменит отношения граждан к своим обязательствам.

Не оспаривая недопустимость примата частного интереса банка за счет отрицания или умаления интересов его контрагентов и тем более государства в целом, очевидно, что нельзя пренебрегать интересами самого банка, т.к. это может привести к дисбалансу банковской системы, а в итоге к девальвации значимости банковского сектора.

В третьем параграфе «Классификация законодательных требований и ограничений, связанных с осуществлением банковской деятельности» исследуются особенности приобретения правового статуса субъекта банковской деятельности, а также законодательные запреты, ограничивающие кредитные организации в их предпринимательской деятельности.

Исследование показало, что нормативные правовые ограничения и требования к банковской деятельности носят системный характер и направлены на минимизацию рисков, сопутствующих данному виду предпринимательской деятельности. Банк России, используя право отзыва лицензии как инструмент воздействия на кредитные организации, стимулирует данных субъектов соблюдать правила, направленные на снижение рисков, сопровождающих банковскую деятельность. В настоящее время происходит ужесточение политики регулятора в части надзора за банковской деятельностью, при этом наблюдается ограничение степени предпринимательской свободы кредитных организаций.

Автор считает, что чрезмерное надзорное воздействие регулятора, в том числе и на самостоятельность банков в отдельных частных вопросах, а также применение к ним избыточных санкций, может только усугубить финансовые проблемы кредитных организаций. В исследовании предлагается снизить уровень требований, предъявляемый к кредитным организациям, предоставив больше самостоятельности, причем не только за

счет повышения качества активов, но и за счет совершенствования правовых механизмов реализации ответственности перед контрагентами.

В третьей главе «Основные направления и перспективы совершенствования законодательного регулирования банковской деятельности» исследуются отношения, связанные с инвестиционной и инновационной деятельностью банков, а также анализируются нормы, регулирующие отношения конкуренции в банковской сфере.

Первый параграф «Совершенствование правовых основ инвестиционной банковской деятельности» посвящен анализу законодательства, регулирующего инвестиционную деятельность кредитных организаций.

Кризисные явления в экономике могут привести к реструктуризации всей банковской системы, побудив последнюю наращивать объемы в инвестиционной сфере деятельности, которая, в отличие от депозитарной и кредитной, предоставляет банкам значительно больший ресурс капитализации и удлинения ресурсной базы, что значительно повышает стабильность их деятельности.

В России нет специального законодательства, регулирующего инвестиционную деятельность банков. При ее осуществлении кредитные организации руководствуются общими нормами права, регламентирующими как банковскую деятельность в целом, так и отношения в сфере инвестиций, что представляется неверным.

Автор отмечает, что инвесторы не имеют необходимого объема гарантий, которые защищали бы их права на вложения. Это касается и субъектов, участвующих в приоритетных инвестиционных проектах. Государство, устанавливая для таких лиц особые превенции, ограничивает их семилетним сроком, что явно недостаточно для окупаемости длительных проектов, а правительственное усмотрение на продление указанного в законе срока нельзя считать законодательным требованием. Диссертант считает необходимым более дифференцированно подходить к банкам-инвесторам и

законодательно гарантировать стабильность их положения, вне зависимости от изменений в законодательстве, в течении всего срока окупаемости приоритетного инвестиционного проекта.

Исследование показало, что законодательство, регламентирующее инвестиционную банковскую деятельность, и судебная практика, разрешающая спорные вопросы в этой области, не выработали в полном объеме правовые критерии, которые могли бы установить весь круг и содержание инвестиционных отношений, а значит и государственное регулирование данных отношений имеет ограниченный характер.

Во втором параграфе «Правовые проблемы осуществления инновационной банковской деятельности» анализируются нормы, регулирующие деятельность кредитных организаций, связанную с инновационным развитием всех сфер экономики. Следует отметить, что инновационная деятельность кредитных организаций подразумевает два направления – совершенствование финансовых технологий в самом банковском секторе и инвестиционную деятельность кредитных организаций по отношению к инновационному бизнесу. Два указанных направления инновационной деятельности, как внутри себя, так и в отношении других секторов рынка, могут реализовываться банками одновременно, без возникновения методологической дихотомии, т.к. решение задач по поддержке инновационных производств требует создания инструментов, способных увеличить внутреннюю инвестиционную активность.

Исследование показало отставание инновационного развития финансового сектора российской экономики от передовых в этой области иностранных финансовых систем, что свидетельствует о недостаточности государственного регулирования в этой сфере. Это связано в том числе с тем, что появление инновационных институтов намного опережает их правовое регулирование и, соответственно, заметно тормозит их внедрение. Более того, чем значительней нововведения уменьшают финансовые риски,

тем навязчивее и дороже становится банковский контроль, что в итоге неблагоприятно сказывается на внедрении инноваций.

Автор обращает внимание на то, что прежде чем что-либо регламентировать, необходимо определиться с объектом регуляторного воздействия. Если многие сферы рынка могут управляться на региональном уровне, куда переместилась регламентация инновационной деятельности, то банковский сектор, в силу закона, регулируется исключительно федеральным законодательством. Соответственно, для устранения трудностей в нормировании действий банков в инновационной сфере, а в перспективе, с целью эффективной интеграции банковских российских технологий в глобальную инновационную систему, необходимо законодательно закрепить понятие инновационной банковской деятельности.

Третий параграф «Правовое обеспечение развития конкуренции в сфере банковской деятельности» посвящен анализу законодательства, регулирующего конкуренцию среди кредитных организаций.

Автор отмечает, что банковская система специфична, индивидуальна и имеет свои особенности, которые не позволяют применять к ней в полном объеме общие положения института защиты конкуренции. Применительно к банкам, конкуренцию следует квалифицировать как несовершенную, т.к. действия участников рынка строго регламентированы, в том числе в вопросах выбора тактики и стратегии соперничества между собой.

Такое положение может иметь негативные последствия для отечественной банковской системы, т.к. в ближайшем будущем, наравне с российскими кредитными организациями на российском рынке оказывать услуги будут банки иностранных государств, входящих в Евразийский Экономический Союз и не подпадающие под российские банковские надзорные требования. В этом случае Центральный Банк Российской не сможет в полной мере воздействовать на конкурентные отношения между банками. Для защиты интересов отечественных банков Банку России придется либерализовать свои требования к ним.

Автор обращает внимание на превосходство банковской системы, где банки имеют универсальный характер. Это позволяет последним конкурировать не только внутри своей отрасли, но и вне ее (межотраслевая конкуренция). В совокупности, традиционная банковская деятельность и инвестиционная, уменьшают риски для кредитных организаций, которые всегда характерны для предпринимательства, ограниченного одним сегментом рынка.

В заключении подведены итоги диссертационного исследования. Исследование отношений в сфере банковской деятельности показало их специфику и разносторонний характер, что предопределило необходимость их комплексного правового регулирования.

В исследовании сделан вывод о недостаточном правовом регулировании банковской деятельности в части: терминологического определения самой банковской деятельности, ее соотношения с рынком банковских услуг, инвестиционной и инновационной деятельностью.

Исследование, проведенное в представленной работе, позволило не только обозначить отдельные проблемы действующего законодательства в сфере банковской деятельности, сформулировать обобщенные положения и авторские определения, отражающие научную новизну и теоретическую значимость диссертационной работы, но и предложить решение выявленных проблем.

Основные положения диссертации опубликованы:

I. В рецензируемых научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации:

1. Ручкин, Р.О. К вопросу о сочетании частных и публичных интересов при правовом регулировании банковской деятельности / Р.О. Ручкин // Образование. Наука. Научные кадры. - 2013. - № 8. - С. 140-142. (0,72 п.л.).

2. Ручкин, Р.О. К вопросу о соблюдении баланса частных и публичных интересов при осуществлении банковской деятельности / Р.О. Ручкин // Образование. Наука. Научные кадры. - 2014. - № 5. – С. 79-83. (0,87 п.л.).

3. Ручкин, Р.О. Проблемы правового регулирования инвестиционной деятельности кредитных организаций / Р.О. Ручкин // Закон и право. - 2014. - № 10. – С. 93-96. (0,8 п.л.).

4. Ручкин, Р.О. К вопросу о понятии банковской деятельности и необходимости его законодательного закрепления / Р.О. Ручкин // Банковское право. - 2015. - № 3. – С. 58-62. (0,65 п.л.).

II. В иных научных изданиях:

5. Ручкин, Р.О. Стабильный рынок банковских услуг как гарант эффективного функционирования экономики / Р.О. Ручкин // Вестник МГТА. - Выпуск № 1. - 2013. (№ 21) – С. 99-102. (0,44 п.л.).

6. Ручкин, Р.О. Правоспособность кредитных организаций / Р.О. Ручкин // Вестник МГТА. - Выпуск № 2. - 2013. (№ 22) – С. 87-90. (0,37 п.л.).

7. Ручкин, Р.О. Значение нормативных и ненормативных правовых актов Банка России для финансовой стабильности и развития экономики страны / Р.О. Ручкин // Вестник МГТА. - Выпуск № 1. - 2014. (№ 25) – С. 139-142. (0,43 п.л.).

8. Ручкин, Р.О. Классификация законодательных требований и ограничений, связанных с осуществлением банковской деятельности / Р.О. Ручкин // «Современные проблемы права и социально-гуманитарных наук» / (17-30 декабря 2015). Научные труды XVI Международной научно-практической конференции. Сборник № 16. - М.: НОУ ВПО МГТА, 2015 – С. 50-61. (1 п.л.).

9. Ручкин, Р.О. Некоторые проблемы правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации / Р.О. Ручкин // Взаимодействие науки и бизнеса: Статьи и доклады участников

международной научно-практической конференции (27 марта 2015 г.). - М., Издательство «Научный консультант», 2015 – С. 178-180. (0,25 п.л.).

10. Ручкин, Р.О. Некоторые правовые аспекты регулирования банковской тайны при осуществлении банковской деятельности в зарубежных странах / Р.О. Ручкин // Формирование среды для личностного и общественного развития: Статьи и доклады участников международной научно-практической конференции. Дата и место проведения: Москва, 22 сентября 2015 г. Организаторы: МГТА и ЛПЭИ им. Кейнса – М.: Издательство «Научный консультант», 2015 – С. 68-71. (0,31 п.л.).