



Осуществление операций с денежными средствами физических и юридических лиц РФ осуществляется системой банков РФ, рассматриваемая система регулируется на основании федерального законодательства, подзаконных актов, актов Банка России. Актуальность эссе не вызывает сомнений, в условиях государственных экономических проблем, введении новых платежных систем, необходимости развития финансовой деятельности и определения направлений по обеспечению национальной валюты, актуальным является исследование финансовых институтов.

Основой законодательства о положении банков в России является Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", которым определяются общие понятия банковской деятельности, система банков в РФ и их правовое положение.[\[1\]](#) В соответствии со ст. 2 вышеуказанного закона, банковская система разделяется на Центральный банк РФ (Банк России), кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации) и представительства банков. На основании второй части ст. 2, устанавливается, что правовое положение банков в РФ, основывается на Конституции РФ, федеральном законе N 395-1, о банках и банковской деятельности и иных федеральных законах, нормативных актах банка России, рассмотрим источники отдельно.

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", не только определяет понятия и общие положения о банках России, он разделяет полномочия банков, на основе разделения которых, работает банковская система РФ. Приведем пример, согласно ст. 1 закона, банку предоставлено право на осуществление исключительной совокупности банковских операций, это привлечение денежных средств, их размещение и открытие счетов, исходя из этого, основывается правовой статус банков.

В то числе, осуществляется разделение согласно абз.3 ч.1-2 закона, на банки с универсальной и базовой лицензией. В том числе выделяют кредитные организацией, которые имеют право на осуществление банковских операций на основе разрешения, выдаваемого ЦБ РФ.

В том числе, выделяются небанковские кредитные организации, поскольку они составляют систему банков РФ, рассмотрим их правовое регулирование, оно

осуществляется на основании Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".[\[2\]](#) Они занимают определенное место в системе банков России, их правовая деятельность осуществляется в сфере депозитно-кредитных операции.

Поскольку в рамках эссе, невозможно проанализировать правовое положение всех банков РФ, рассмотрим правовое положение основного банковского института, Банка России. Анализируя правовые вопросы, нельзя не обратиться к Конституционным положениям, определяющим основы деятельности Банка России. Согласно ст. 75 Конституции РФ, определяются исключительные полномочия и функции, среди которых денежная эмиссия и обеспечение национальной валюты, при этом отмечается независимость от иных государственных органов при реализации полномочий и функций. Интересным фактом, является установление в ст.71 Конституции РФ исключительного ведения РФ в отношении правовых основ денежной эмиссии, кредитного, финансового и валютного регулирования. При реализации данных сфер ЦБ РФ, как определяется в ст.4 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ, реализует функции по установлению правил расчетов, банковских операций, утверждает стандарты, разрабатывает денежную политику.

Вышеуказанные положения, являются предметом рассмотрения множества публикаций, в которых авторы исследуют природу рассматриваемого института, обращая внимание, что ЦБ РФ имеет комплексный статус. Как отмечает А.О. Тютяшева, с момента образования Банка России, он определяется учеными как федеральный орган государственной власти или как орган государственного управления.[\[3\]](#) Так, по мнению М.М. Лукина, он представляет государственный орган, на который возложены государственные функции в сфере финансового и кредитного регулирования.[\[4\]](#)

Система государственных органов, разделяется на основании ст. 10 Конституции РФ, в рамках которой произведено разделение на три вида государственной власти, исходя из данных положений, ЦБ не входит не в один видов, но его государственные полномочия позволяют отнести его к органам исполнительной власти, по следующим обстоятельствам. Определением Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 N 268-О, по запросу ВС РФ о проверке конституционности положений Закона о ЦБ РФ, в п.2 установлено, что полномочия ЦБ РФ, по правовой природе относятся к государственным функциям, поскольку при их реализации, возможно применение мер принуждения, нормотворческой деятельности.[\[5\]](#)

Рассмотренное постановление, определяет статус ЦБ РФ, как особый конституционно-правовой статус. Однако, положениями ст.1 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ, Банк России относится к юридическому лицу. Его статус определяется рассматриваемым законом и конституционными положениям, при этом осуществляемые полномочия и функции являются независимыми от других государственных органов. Определяя организационно-правовой статус ЦБ РФ в качестве юридического лица, законодатель не учел положений ст. 48 ГК РФ, где признаками юридического лица является обособленность имущества и правосубъектность.

В этой связи Д.А. Клочков, определяет статус ЦБ РФ как органа власти, с неопределенным до конца правовым статусом.^[6] Другой автор А.И. Быков, определяет что, несмотря на нормативное указание закона, Банк России не является юридическим лицом, поскольку не включен в перечень организационно-правовых форм юридических лиц, которые предусмотрены гражданским законодательством. По мнению автора работы, проблема заключается в ином, ЦБ РФ, не обладает признаками юридического лица предусмотренными ст. 48 ГК РФ.

В судебной практике по этому вопросу, есть интересный прецедент от 30.01.2013 г., № А78-5190/2012, вынесенный ФАС Восточно-Сибирского округа. Дело рассматривалось по кассационной жалобе УМВД по Забайкальскому краю, в части обжаловании актов о признании недействительными решений, об отказе в возврате государственной пошлины. Судом установлено, что управление ЦБ РФ, обратилось с заявлением о возврате государственной пошлины за регистрацию транспортного средства, в связи с пп. 4 п.1 ст. 333.35 НК РФ, как государственный орган имеющий право на льготы. Проанализировав законодательство РФ, АС отметил, что ЦБ РФ имеет особый конституционно-правовой статус, но государственным органом не является и отменил решения нижестоящих судов.^[7]

Рассматривая данное решение, нельзя не согласиться с судом, при этом, некоторые авторы не согласны, по мнению Д.А. Клочкова «Есть основания полагать, что решение арбитражного суда в этой части ошибочным».^[8] Данный вывод, был сделан автором при анализе ЦБ РФ, как юридического лица, его функций и полномочий. Продолжая анализ судебных решений, можно установить, что ЦБ не является равноправным субъектом права, поскольку взыскания по делам ЦБ осуществляются из федерального бюджета.^[9]

Рассматривая вышеуказанные нормативные положения и публикации, можно установить, что правовой статус ЦБ РФ, определяется как комплексный, с одной

стороны, он реализует свои полномочия как юридическое лицо и заключает сделки гражданско-правового характера, с другой, обладает широкими властными (государственными) полномочиями, поэтому не является государственным органом.

Для решения проблем, установленных в работе, в том числе, признание Банка России государственным органом, предлагаются следующие способы: путем включения ЦБ РФ, в систему органов государственной власти, посредством внесения изменений в Указ Президента РФ № 314, которым определяется система органов исполнительной власти; при реализации полномочий Конституционным судом РФ, по толкованию положений ст. 75 Конституции РФ; при оставлении положения ЦБ как юридического лица и приведении в соответствие законодательные акты, реализующие привилегии для государственных органов, включив ЦБ РФ в указанные положения.

Рассматривая правовое положение банков в Российской Федерации, было установлено, что характер правового регулирования основывается на федеральном законодательстве, конституционных положениях, особое внимание уделяется нормативным актам Банка России, к примеру: положение утвержденное Банком России 18.04.2006 N 286-П, которое определяет порядок установления и опубликования ЦБ РФ, курсов валют, положение о платежной системе утвержденное Банком России 06.07.2017 N 595-П.

Список использованных источников

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Собрание законодательства РФ", 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// "Российская газета", N 127, 13.07.2002.
3. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"// "Собрание законодательства РФ", 05.07.2010, N 27, ст. 3435.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018) "О банках и банковской деятельности"// "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
5. Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 N 268-О// "Вестник Конституционного Суда РФ", N 2, 2001

6. Клочков Д.А. Правовая природа Центрального Банка России // Инновационная наука. 2017. №2-2. - С. 113-118.
 7. Лукин М. М. Соотношение понятий «орган государственной власти» и «государственный орган» в правовой системе России на примере Центрального банка Российской Федерации // Конституционное и муниципальное право. 2014. № 11. - С. 31—36.
 8. Тятюшева А.О. Актуальные вопросы правового статуса банка России // Символ науки. 2016. №12-3. - С. 127-129.
 9. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 30.01.2013 г., по делу № А78-5190/2012 // Электронное правосудие URL: <https://ras.arbitr.ru/> (дата обращения 18.09.2018)
 10. Решение АС Пермского края от 06.04.15 по делу № А50-24257/14 // Электронное правосудие URL: <https://ras.arbitr.ru/> (дата обращения 18.09.2018)
-
1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018) "О банках и банковской деятельности"// "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492. [↑](#)
 2. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"// "Собрание законодательства РФ", 05.07.2010, N 27, ст. 3435. [↑](#)
 3. См.: Тятюшева А.О. Актуальные вопросы правового статуса банка России // Символ науки. 2016. №12-3. - С.128. [↑](#)
 4. Лукин М. М. Соотношение понятий «орган государственной власти» и «государственный орган» в правовой системе России на примере Центрального банка Российской Федерации // Конституционное и муниципальное право. 2014. № 11. - С.32. [↑](#)
 5. Определение Конституционного Суда РФ от 14.12.2000 N 268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// "Вестник Конституционного Суда РФ", N 2, 2001 [↑](#)

6. См.: Клочков Д.А. Правовая природа Центрального Банка России // Инновационная наука. 2017. №2-2. - С.115. [↑](#)
7. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 30.01.2013 г., по делу № А78-5190/2012 // Электронное правосудие URL: <https://ras.arbitr.ru/> (дата обращения 18.09.2018) [↑](#)
8. Клочков Д.А. Указ. Соч. - С.116. [↑](#)
9. Решение АС Пермского края от 06.04.15 по делу № А50-24257/14 // Электронное правосудие URL: <https://ras.arbitr.ru/> (дата обращения 20.09.2018) [↑](#)