Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Студент Кабиров Дмитрий Саидович

Институт Юридический

Направление 40.03.01 – «Юриспруденция»

Тема выпускной квалификационной работы

ОСОБЕННОСТИ КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВОГО СТАТУСА ЦБ РФ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Руководитель ВКР _____ Мамедов С.Н
(подпись) (ФИО)

Студент _____ Кабиров Д.С.
(подпись) (ФИО)

**Допустить выпускную квалификационную работу к защите
в государственной аттестационной комиссии**

Заведующий кафедрой ГПУ ТД_____ С.Н. Мамедов
(подпись) (ФИО)
«_____» _____ 20 ____ г.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой ГПУ ТД
С.Н. Мамедов_____
«_____»_____201_г.

ЗАДАНИЕ
НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ

Студенту_____

1. Тема работы_____

_____

утверждена приказом по университету №_____от «_____»_____201_г.

2. Срок сдачи студентом законченного работы «»_____201_г.

3. Исходные данные к работе_____

_____

_____

4. Содержание расчетно-пояснительной записки (перечень подлежащих разработке вопросов)_____

_____

_____

_____

5. Перечень графического материала (с указанием обязательных чертежей) _____

_____

_____

Дата выдачи задания_____

Руководитель _____
подпись

Задание принял к исполнению_____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

Глава 1. Понятие и источники конституционно-правового статуса Центрального банка РФ 8

§ 1. Генезис конституционно-правового статуса Центрального банка РФ 8

§ 2. Понятие конституционно-правового статуса Центрального банка РФ 15

§ 3. Зарубежный опыт конституционно-правового регулирования статуса центральных банков 27

Глава 2. Структура конституционно-правового статуса Центрального банка РФ 33

§ 1. Конституционно-правовые принципы организации и деятельности Центрального банка РФ 33

§ 2. Конституционные полномочия Центрального банка РФ 42

§ 3. Взаимодействие Центрального банка РФ с Президентом РФ и органами государственной власти 44

§ 4. Юридическая ответственность Центрального банка РФ 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 55

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 57

					ВлГУ.40.03.01.05.02.00.ПЗ
Изм.	Лист	№ докум.	подпись	дата	
Разработал		Кабиров Д.С.			тема: «Особенности конституционно-правового статуса ЦБ РФ, перспективы развития»
					Лит. 59 / Лист 3 / Листов 63
Н. руководитель		Мамедов С.Н.			
Утв. зав. каф.		Мамедов СН			гр. Ю - 112
Копировал					Формат

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В статье 75 Конституции РФ определено, что Центральный банк РФ (Банк России) – государственный орган с особым конституционно-правовым статусом, который наделен особыми конституционными полномочиями, заключающимися в эмиссии рубля, защите и обеспечению его устойчивости. Но при этом Конституция РФ не указывает место Банка России в системе государственных органов, что под собою породило множество вопросов теоретического и практического характера. Также в отличие от зарубежных стран, сравнительно ограниченно регулируется конституционно-правовой статус Центрального банка РФ в самой Конституции.

Специализированные нормативные акты, к числу которых в первую очередь относится Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России) не решили вопрос о конституционно-правовом статусе Центрального банка РФ, при этом возникли новые вопросы, относящиеся к конституционно-правовому статусу Банка России и его взаимодействию с Президентом РФ и органами государственной власти.

Актуальность исследования заключается в важности Банка России как органа, которому принадлежит особое право в проведении денежно-кредитной политики и развитии банковской и национальной платежной систем. Из-за этого появилось большое количество дискуссий в отношении указанных выше вопросов, так как решение вопроса в отношении конституционно-правового статуса Центрального банка РФ зависит будущее проведение экономических реформ и стабильность финансовой системы РФ, национальной валюты и благосостояния граждан в целом.

Степень разработанности темы. Специальные исследования, посвященные конституционно-правовому статусу Банка Росси до последних лет не проводились.

Исторический аспект развития конституционно-правового статуса Центрального банка был предметом исследования в работах А.В. Бугрова, В.О. Лучина, А.В. Манько.

Структурные элементы конституционно-правового статуса Центрального банка РФ исследовали в своих работах такие авторы как: И.В. Целковский, А.Г. Братко, В.А. Загривный, Г.А. Тосунян, В.Г. Ермаков.

Проблемы правового положения Центрального банка РФ были исследованы в работах авторов: А.И. Малмаева, Т.Б. Замотаева, А.О. Лозинский, С.А. Голубев.

Так же были рассмотрены работы по данной теме: И.Н. Добрынин, Е.В. Лугну, Е.Н. Пастушенко, Л.Л. Арзуманова.

Объект исследования – общественные отношения, возникающие по поводу закрепления нормами конституционного права статуса Центрального банка РФ, а также регламентирование его деятельности как государственного органа.

Предмет исследования – нормы конституционного права, устанавливающие статус Центрального банка РФ.

Цель исследования – исследование конституционно-правового статуса Центрального банка в лице государственного органа.

Задачи исследования.

Опираясь на цель исследования, были сформированы следующие задачи:

- Рассмотрение развития конституционно-правовой регламентации статуса Центрального банка РФ;
- Вывести понятие конституционно-правового статуса Центрального банка РФ;
- Обобщение зарубежного опыта в области регулирования конституционно-правового статуса центрального банка;
- Рассмотрение принципов организации и деятельности Банка России;
- Исследование конституционных полномочий Центрального банка РФ;

- Рассмотрение направлений взаимодействия Банка России с Президентом РФ и органами государственной власти;
- Раскрытие сущности юридической ответственности Центрального банка РФ;
- Разработка предложений совершенствования законодательства, регулирующего деятельность Банка России.

Методы исследования. Методологическую основу составили методы общенаучные и специальные методы познания, с помощью которых возможно конкретизировать конституционно-правовую природу Центрального банка РФ.

Общенаучные методы, а именно: анализ, синтез и аналогия позволили изучить труды авторов, проводивших исследования в данной сфере, что дало представление о становлении и развитии конституционно-правового статуса Центрального банка РФ.

Так же исследование проводилось с помощью формально-юридического, сравнительно-правового и исторического методов.

Использованные в работе источники информации. При написании работы была использована Конституция РФ 1993г., конституции СССР различных лет, нормативные акты государственных органов.

Монографии и научные статьи помогли рассмотреть различные точки зрения на проблему, а решения Конституционного Суда РФ подкрепить примерами.

Положения, выносимые на защиту

- Анализ конституций советского периода и разделение их по основаниям регламентирования положений банковской сферы;
- Обоснование, что необходимо рассмотрение всех признаков, способствующих составлению понятия конституционно-правового статуса Центрального банка РФ и предложение данного определения;
- Обоснование необходимости рассмотрения регулирования конституционного статуса центральных банков зарубежных стран и на

основании из практических наработок, возможное внесение изменений в регулирование статуса национального Центрального банка;

- Анализ полномочий Банка России и выделение именно тех, которые влияют на его содержание конституционно-правового статуса и определяют функциональность банка в лице государственного органа;
- Обоснование и предложение внесения поправок в закон, регулирующий взаимодействие Банка России с органами государственной власти;
- Рассмотрение норм, регулирующих юридическую ответственность Банка России, обоснование того, что Банку России присуща конституционная ответственность, выделение видов мер данной ответственности.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты исследования нашли отражение в публикациях автора, в том числе на Международной научно-практической конференции «Новая наука: современное состояние и пути развития» в 2016г. (Конституционно-правовой статус ЦБ РФ // Новая наука: Современное состояние и пути развития. - 2016. - № 4-3. - С 174-176).

Структура работы. Работа состоит из введения, двух глав с параграфами, заключения и библиографического списка.

Глава 1. Понятие и источники конституционно-правового статуса Центрального банка РФ

§ 1. Генезис конституционно-правового статуса Центрального банка Российской Федерации

В течении всей истории России Центральный банк РФ и банковская система в целом являлись отражением состояния не только экономики, но и права России. Исторический анализ правового статуса Банка России прежде всего необходим для использования существующего опыта как в законодательной, так и в правоприменительной практике. Важно отметить, что решить проблемы, связанные с деятельностью Центрального Банка РФ невозможно без знания его истории.

Конституция РСФСР от 1918г. Юридически оформила итоги национализации всей банковской системы, подтвердила переход всех банков в собственность государства, это являлось одним из условий освобождения трудящихся из-под ига капитала. В данной Конституции не содержалось конкретных норм, адресованных определенному банку, декларировались лишь общие установки.

Итогом данных действий стала ликвидация в 1920г. Народного банка и превращение банковской системы в часть административного аппарата органов государственной власти.

Результатом Декрета СНК «Об упразднении Народного банка» стала национализация промышленности, позволившая объединить в руках государственной власти важнейшие отрасли производства и снабжения, при этом подчинив общему смертному порядку всю государственную промышленность, а также торговлю, что позволило исключить всякую необходимость дальнейшей деятельности Народного банка как учреждения государственного кредита.[1]

[1] Целыковский И.В. Конституционно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. : дис. … канд. юр. наук. – Белгород, 2014. – 190 с.

Годом ранее, а именно, 4 марта 1919г. Был принят Декрет СНК «О финансировании государственных предприятий», благодаря нему все кредитные операции Народного банка были сведены к минимуму.

После окончания Гражданской войны возникла необходимость в изменении банковской политики. На 10-ом съезде Коммунистической партии был рассмотрен вопрос о переходе от военного коммунизма к новой экономической политике. Стоит сказать, что изменения в экономике не могли не коснуться главного банка страны. Таким образом, 7 октября 1921г. На основе принятого Декрета ВЦИК «Об учреждении Государственного банка» был создан Государственный банк РСФСР, но само положение о Государственном банке предстояло разработать в окончательной редакции Совету Народных Комисаров.

Цель же создания Государственного банка РСФСР была определена в Положении о Государственном банке РСФСР и состояла из двух взаимосвязанных с собой подцелей:

1) способствовать как кредитом, так и другими банковскими операциями развитию промышленности;
2) концентрирование всех денежных оборотов и проведения иных мер по направлению на установление правильного денежного обращения.

Государственный банк в своей деятельности опирался на принцип хозяйственного расчета, а также безубыточности, но при этом был частью Народного Комиссариата финансов и подчинялся непосредственно Народному Комиссару финансов.

Управление Государственным банком РСФСР входило в компетенцию Правления Банка, а Председатель Правления утверждался Советом Народных Комиссаров по представлению Народного Комиссара финансов.

С 1922г. Госбанк наделялся правом на осуществление эмиссии денежных знаков, что было закреплено Декретом СРЛ от 25 июля 1922г.

Постановлением ЦИК СССР «О государственном банке СССР» от 6 июля 1923 г. Совету Народных Комиссаров и Президиуму Центрального

Исполнительного Комитета СССР было поручено пересмотреть Устав Государственного банка РСФСР для его реорганизации как Государственного Банка СССР. Важно отметить, что на Госбанк возлагались функции, не свойственные кредитному учреждению, к числу которых относилась торговля, открытие кредитов и т.д. А с 1922 по 1925гг. были созданы отраслевые и территориальные специализированные банки. Поэтому банковская система была представлена несколькими банками, которые носили отраслевую принадлежность.

Однако, роль Госбанка СССР как регулятора кредитной системы изменилась после принятия «Принципов построения кредитной системы», которые были утверждены Постановлением ЦИК и СНК СССР в июне 1927г. Роль данных принципов была в достижении единства, которое было столь необходимо для работы кредитной системы и обеспечения за Госбанком СССР руководящей роли по отношению ко всем прочим кредитным учреждениям, иными словами, Госбанк непосредственно управлял всей кредитной системой, существовавшей в то время.

Новый виток в статусе банка было принятие в 1929г. Устава Государственного банка СССР, который качественно отличался от Положения о Государственном Банке. Новизна была привнесена не только в организации, но и в деятельности Госбанка СССР. Во-первых, Госбанк стал единым банком со всеми своими структурными подразделениями в плане централизованного и организационного единства. Во-вторых, Госбанк получил статус юридического лица, действующего в пределах Устава самостоятельно и на началах коммерческого расчета. В-третьих, Устав определял взаимоотношения между Госбанком и государством. В-четвертых, уставной капитал Госбанка теперь не мог быть уменьшен и служил обеспечением по своим обязательствам. В-пятых, Госбанк мог действовать самостоятельно, но только в пределах Устава. В-шестых, Госбанк освобождался от налоговых платежей, в частности, от подоходного и

промыслового налогов, гербового и нотариального сбора и судебных пошлин.

Главным позитивным изменением являлось то, что в Уставе появились нормы, определяющие порядок эмиссии банковых билетов. Впервые в Уставе закреплялось принадлежавшее Госбанку право на монопольный выпуск банковых билетов, то есть юридически закреплялся правовой статус Госбанка как эмиссионного органа.

Государственный банк СССР по Уставу 1929г. еще не был самостоятельным органом, осуществляющим государственное регулирование денежно-кредитных отношений. Если же анализировать степень независимости Госбанка по современным критериям, то нельзя не отметить его кадровую, бюджетную, функциональную зависимость от исполнительных органов власти и в первую очередь от Народного комиссариата финансов СССР, даже несмотря на его повышение самостоятельности.

В 1938г. Было принято решение о придании Государственному банку большей самостоятельности и отделении его от Народного комиссариата финансов. Это решение было продиктовано «…необходимостью возложить на него большую ответственность за руководство кредитным делом в Союзе, подчинив Госбанк непосредственно Совнаркому и предоставив его руководителю решающий голос в Совете Народных Комиссаров на правах Народного комиссара». Данное решение нашло свое отражение в ст. Конституции СССР, согласно которой Председатель Правления Госбанка СССР был включен в состав Совета Министров СССР. Таким образом, впервые на конституционном уровне появляется норма, упоминающая Госбанк.[1]

В 1949г. Был принят новый Устав, в отличие от Устава 1929г. по-другому определялся вопрос ответственности Госбанка по отношению к

[1] Целыковский И.В. Конституционно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. : дис. … канд. юр. наук. – Белгород, 2014. – 190 с.

государству. Как и прежде Госбанк не отвечал по обязательствам государства в целом и союзных республик в частности. Вместе с тем новый Устав допускал случаи возложения ответственности на Госбанк Постановлениями Совета Министров СССР. Также исключили норму по которой государство несло ответственность перед Госбанков в случае недостаточности денежных средств резервного фонда.

Анализируя все вышесказанное, можно отметить, что Госбанк юридически и фактически был финансовым агентом Правительства СССР, даже не смотря на принадлежавшее ему право на монопольный выпуск в обращение на территории СССР денежных знаков и монет (эмиссию), он мог осуществлять эту операцию только в соответствии с Постановлением Правительства СССР.

Принятый в 1960г. Устав приписывал Госбанку новый вид деятельности: наряду с кредитованием, ростом производства и товарооборота банк должен осуществлять деятельность, направленную на укрепление рубля. В последующем было принято еще несколько уставов, но они не привносили принципиальных изменений в статус Госбанка.

Таким образом правовой статус Госбанка не изменялся вплоть до 1990г., когда были приняты законы РСФСР «О Центральном банке РФ (Банке России»» и «О банках и банковской деятельности». Именно данные нормативные акты стали фундаментом для создания принципиально нового механизма денежно-кредитного регулирования.

Вышеуказанные законы привнесли совершенно новую двухуровневую банковскую систему, где Центральный банк РСФСР представлял первый уровень, а второй уровень был представлен коммерческими банками, небанковскими кредитными учреждениями и иностранными кредитными учреждениями.

Так как впервые в стране статус главного финансового института был закреплен на законодательном уровне, необходимо выявить моменты,

которые влияют на конституционно-правовой статус Центрального банка РСФСР:

1) Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» определял Банк России главным банком РСФСР;
2) Банк России по праву считался государственным банком, так как был создан на основе государственной формы собственности;
3) впервые Банк России определялся Законом независимым от распорядительных и исполнительных органов государственной власти, для защиты от неправомерного вмешательства упомянутых органов в деятельность банка, он был вправе обратиться в государственный арбитраж РСФСР с требованием о признании недействительными актов распорядительных и исполнительных органов государственной власти;
4) Банк России становился подотчетным Верховному Совету РСФСР, основной формой подотчетности был отчет, направляемый Банком России Верховному Совету РСФСР;
5) Закон закреплял новый порядок назначения и освобождения высших должностных лиц Банка России;
6) Банк России впервые наделялся правом законодательной инициативы;
7) определение Законом полномочий Банка России, а именно: регулирование денежного обращения, обеспечение устойчивости рубля, обеспечение единой денежной-кредитной политики;
8) Банк России юридически приобретал финансовую независимость, утверждал распределение прибыли и смету своих расходов и представлял их в Верховный Совет РСФСР.

Конституция РФ выступает главным правовым актом, который адресует свои положения Центральному банку. Важность данного источника права, определяющего конституционно-правовое положение ЦБ РФ, должно рассматривать в двух аспектах, во-первых, Конституция РФ имеет первостепенное положение при учреждении Банка России, а во-вторых в

процессе его деятельности. Конституция РФ прежде всего закрепляет за Центральным банком РФ его конституционное полномочие, заключающееся в денежной эмиссии.

Важность Конституции РФ, а именно с точки зрения источника регулирования конституционно-правового статуса ЦБ РФ, заключается прежде всего в том, что она является правовой основой взаимодействия Банка России с Президентом РФ и органами государственной власти РФ. Важно упомянуть, что Конституция РФ закрепляет лишь общий порядок данного взаимодействия. А статьи Конституции РФ, где упоминается Центральный банк РФ, больше затрагивают полномочия иных органов государственной власти, нежели самого Банка России.

Опираясь на вышесказанное, можно сделать вывод, что значение Конституции РФ как источника правового регулирования конституционно-правового статуса ЦБ РФ нельзя недооценивать, но важно заметить, что она с большой ограниченностью закрепляет конституционно-правовой статус Центрального Банка РФ.

Проведенная часть исследования дает следующий итог, а именно, несмотря на то, что Конституция РФ является основным источником в системе нормативных актов, которые регулируют конституционно-правовой статус Центрального банка РФ, в ней отсутствуют нормы по регулированию порядка организации и деятельности Банка России, данный вопрос такие авторы как И.В. Целыковский, В.Г. Ермаков и др. предлагают решить с помощью выделения отдельного положения в Конституции РФ о конституционно-правовом статусе ЦБ РФ.

В советский период была характерная черта национализации банков и монополизации банковской деятельности. Проанализировав законодательство того времени, можно сказать следующее:

1) Государственный банк в советский период стал частью системы органов исполнительной власти;

2) Государственный банк был полностью зависимым от исполнительной власти, это проявлялось в порядке назначения самого руководителя Госбанка и высших должностных лиц, что в принципе перечеркивает саму независимость деятельности Госбанка;
3) Деятельность Госбанка по сути сводилась к кредитованию на основе утвержденного плана развития.

Начиная с 1990-х годов изменяется концепция развития Центрального банка, это стало возможным благодаря преобразованиям в социально-политической сфере, праве и экономике.

§ 2. Понятие конституционно-правового статуса Центрального банка РФ

Место и роль Центрального банка РФ в системе органов государственной власти, его значение в банковской системе определяется прежде всего правовым статусом, а особенно конституционно-правовым статусом.

Существуют различные подходы к пониманию термина «статус», Н.И. Матузов под термином «статус» подразумевает положение, состояние кого-либо или чего-либо. Аналогичное представление данного термина содержится во многих литературных источниках, с одним дополнением, что он определяется как правовое положение, состояние.

В законодательстве отсутствует определение статуса Банка России, данный факт приводит к необходимости разрешить данную проблему путем обращения к теоретическим положениям права, законодательству и судебной практике.

Когда различные правоведы рассматривают административно-правовой статус Центрального банка РФ, они прежде всего, уточняют его правовую природу. К примеру, Ю.А. Тихомиров характеризует Центральный банк РФ одновременно как центр банковской системы и орган государственного управления. А.Б. Агапова под центральным банком РФ понимает

федеральный орган государственной власти с наличием у него особых исполнительно-распорядительных полномочий.

Рассматривая различные точки зрения правоведов, можно сделать вывод о том, что правовой статус Центрального банка РФ характеризуется двойственностью правовой природы. С одной стороны, это юридическое лицо, осуществляющее банковские операции, получающее прибыль и являющееся таким же субъектом банковской системы, как и коммерческие банки. Однако при этом он имеет определенные государственно-властные полномочия, вот некоторые из них: реализация нормативного регулирования, осуществление надзора за функционированием кредитных организаций и др. Двойственный правовой статус Центрального банка РФ определен его дуалистической сущностью как органа публичной власти и как субъекта частноправовых отношений.

Если смотреть на Центральный банк РФ, то его отождествляют с государственным органом.

Но в российском законодательстве на легальном уровне не сформулировано определение «государственный орган». Однако, возможно прибегнуть к помощи имеющимся теоретико-правовым наработкам.

Выделяют следующие признаки государственного органа:

1) государственная воля на их формирование;
2) реализация в установленном законом порядке форм и видов деятельности;
3) присутствие юридически определенной организационно структуры, масштаба деятельности относительно территории, особого статуса, а также взаимодействие с иными публичными властными структурами.

Представленные выше признаки, характеризующие государственный орган в полной мере соотносимы и с центральным банком РФ.

Ряд авторов-ученых приводят аргумент, что Банк России следует относить к государственным органам на основании ч. 2 ст. 74 Конституции РФ. В соответствии с данной статьей Центральным банком РФ реализуется

своя основная функция, защищающая и обеспечивающая устойчивость рубля «независимо от других органов государственной власти». Именно буквальное толкование прилагательного «других» применительно к органам государственной власти позволяет расценивать Банк России в качестве такового. Но данная дословная интерпретация не представляет возможной из-за того, что в соответствии со ст. 10 Конституции РФ к органам государственной власти в российской Федерации относятся только органы законодательной, исполнительной и судебной власти. Статья 11 Конституции РФ конкретизирует данные органы путем их перечисления, и Центральный банк РФ там не указывается.[1]

А.Г. Братко в своих исследованиях так же указывает на то, что относить Центральный банк РФ с помощью такого метода является ошибочным действием, так как он не указан в ст. 11 Конституции РФ.[2]

Ряд правоведов ссылаясь на ч. 2 ст. 77 Конституции РФ утверждают, что Центральный банк РФ по роду своей деятельности близок к деятельности органов исполнительной власти, но он не стоит в единой системе исполнительно власти РФ, которая образуется федеральными органами исполнительной власти и органами исполнительной власти субъектов РФ.

Опровергая данную точку зрения важно сказать, что в базовых правовых актах определяющих статус органов исполнительной власти, Центральный банк РФ не называется, как федеральный орган исполнительной власти.

Существует точка зрения, в соответствии с которой Центральный банк РФ является особым публично-правовым институтом, обладающим исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.

[1] Конституция РФ, Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. // Собрание законодательства РФ. - 04.08.2014. - № 31. - Ст. 4398. - Ст. 11.
[2] Братко А.Г. Банк России: правовой статус и компетенция // Система ГАРАНТ. – 2006.

Так же Банк России реализует деятельность оператора по переводу денежных средств на основании Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».[1]

По своей правовой природе полномочия и функции Центрального банка РФ относят к функциям государственной власти, данные функции реализуются путем использования мер государственного принуждения.

Данную позицию возможно подтвердить (государственно-властный характер деятельности Банка России) с помощью Определения Конституционного Суда № 268-О от 14 декабря 2000 г.

Наряду с упомянутыми точками зрения, существует такая, что говорит о том, Центральный банк РФ является особым специфическим субъектом обособленной индивидуальной группы, последователи данной точки зрения приводят следующие аргументы: в нормативных актах Центральный банк РФ упоминается в одном ряду с органами государственной власти, но при этом выделяет Банк России обособленно и где он представлен в единственном числе.

Так же данную точку зрения возможно подкрепить положениями из ст. 71 ФЗ «О выборах депутатов Государственной думы Федерального Собрания Российской Федерации».[2]

В соответствии с ней создание контрольно-ревизионных служб при избирательных комиссиях осуществляется с привлечением специалистов государственных органов, иных органов и организаций, включая Центральный банк Российской Федерации, Сберегательный банк Российской Федерации, главные управления Центрального банка Российской Федерации в субъектах Российской Федерации. В приведенном аспекте Банк России

[1] О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.07.2011 г. № 161-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 04.07.2011. - № 27. - Ст. 3872.

[2] О выборах депутатов Государственной думы Федерального Собрания Российской Федерации: Федеральный закон от 18.05.2005 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 23.05.2005. - № 21. - Ст. 1919. – Ст. 71. – ч. 2.

получается по статусу как иной, т.е. не относящийся к государственным, орган или организация.

И.В. Целыковский в подтверждение такой точки зрения говорит следующее: Банк России является государственным органом можно считать его право по изданию в форме указаний, положений, инструкций нормативных актов, обязательных для всех уровней власти и частного сектора. Еще одним доводом выступает проведение Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов) для реализации своих функций по банковскому регулированию и банковскому надзору, направление им обязательных к исполнению предписаний по устранению выявленных нарушений и применение предусмотренных законом санкции к нарушителям. Аналогичные полномочия характерны и государственным органам.[1]

А. Г. Братко выступает против такой позиции, он аргументирует это тем, что служащие Банка России по определению не являются должностными лицами государственных органов, а статус их определен следующим образом: они отнесены к категории служащих, которые работают не в государственной организации – и регулируется 14 разделом ст. 88 – 92 ФЗ «О центральном банке РФ».[2]

Указанные выше точки зрения достаточно трудно привести к общему знаменателю, но несмотря на противоречия, возможно сказать, что Центральный банк РФ – публичный орган, характеризующийся специфическим статусом. Данное утверждение отражено во всех точках зрения, приведенных выше.

[1] Целыковский И.В. Конституционно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. : дис. … канд. юр. наук. – Белгород, 2014. – 190 с.
[2] Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России – М.: Спарк, 2001. – С. 112

В соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» он, есть юридическое лицо, а его статус определен Конституцией РФ, указанным законом и др. федеральными законами.[1]

По одной из представленных в юридической литературе позиций Банк России представлен как государственное учреждение, так, как только для государственных органов характерны властные управленческие полномочия. Ст. 48 Гражданского кодекса РФ говорит, что обязательное федеральное финансирование – это один из признаков государственного учреждения.

Однако, Российской Федерацией он не финансируется, Банк России относится к бюджетным организациям. Ст. 2 ФЗ «О центральном банке РФ» говорит, что Банк России свои расходы выполняет за счет собственных доходов. Прибылью Центрального банка РФ считают разницу между суммой доходов от банковских операций и сделок, и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций. Поэтому Центральный банк РФ реализовывается за счет собственных доходов.

С помощью приведенных аргументов можно исключить Центральный банк РФ из списка государственных учреждений.

Существует так же позиция, которая относит Центральный банк РФ к некоммерческим организациям, иными словами придание ему статуса государственной корпорации. Данная позиция ссылается на следующие основания:

1) Банк России учреждается Россией средствами имущественного взноса (имущество Госбанка СССР перешло к Банку России);
2) Банк России создается на основе специального законодательного акта;
3) не предполагается членство;
4) отсутствие уставных документов.

[1] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 1.

Так же Центральный банк РФ, как и другие государственные корпорации публикует годовой отчет. Приверженцы данной позиции перечисляя вышеуказанные положения, утверждают, что все это соответствует норме ст. 7.1 ФЗ «О некоммерческих организациях».[1]

Данную позицию возможно воспринять, но можно привести несколько контраргументов. Первоначально в соответствии с указанной нормой статус государственной корпорации определен федеральным законом в силу его прямого указания. Вторым контраргументом является то, что имущество, которое передано государственной корпорации, является собственностью государственной корпорации, в то время как ФЗ «О Центральном банке РФ» устанавливает, что уставный капитал и иное имущество являются федеральной собственностью.

Как противопоставление указанной выше позиции существует позиция, классифицирующая статус Банка России как коммерческой организации. Однако, с одним уточнением, коммерческая деятельность Банка России отвечает признакам унитарного предприятия:

1) за Центральным банком РФ не определена ответственность по долгам РФ;
2) наличие уставного капитала;
3) расходы Банк России осуществляет за счет собственных доходов;
4) 50% прибыли после уплаты налогов ежегодно отчисляется в бюджет РФ.

С данной позицией не представляется возможным согласиться в полной мере, так как в отличие от государственного унитарного предприятия у Банка России нет устава, который являлся бы учредительным документом в

[1] О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ // Российская газета. - 24.01.1996. - № 14. – Ст. 7.1.

соответствии с ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».[1]

Так же Центральному банку РФ запрещено осуществлять операции с недвижимостью, это говориться в ст. 49 ФЗ «О центральном банке РФ», кроме случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций. Для унитарных предприятий характерно совершение сделок с недвижимостью только с согласия собственника.

И последний довод в опровержение указанной точки зрения, присвоение Банку России статуса коммерческой организации означало бы противоречие в отношении исполняемых им контрольных полномочий в системе кредитных организаций.

Опираясь на все вышеприведенные доводы, стоит сказать, что Банк России отличают признаки, присущие институтам, как частного, так и публичного права, одновременно они указывают на его смешанную правовую природу.

Центральные банки как государственные органы выступают от имени государства и наделяются государственно-властными полномочиями. Заявленные структуры принимают активное участие в гражданско-правовом обороте, являясь одновременно стороной соответствующих отношений. Для отдельного центрального банка может быть большее сходство с государственным органом, нежели с кредитной организацией, или наоборот. Но при этом дуалистичность их природы сохраняется в любом случае.

Важно отметить, что многообразие вариаций статуса Центрального банка РФ связано с его функционалом и возможностью его реализации применительно к различным отраслям.

Конституционно-правовой статус Центрального банка РФ как субъекта конституционных правоотношений характеризуется следующими признаками:

[1] О государственных и муниципальных унитарных предприятиях: Федеральный закон от 14.11.2002 г. № 161-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 02.12.2002. - № 48. - Ст. 4746. – Ст. 9.

- устойчивое правовое явление, определяющее основополагающие начала организации и деятельности Банка России. В данной связи возникает необходимость уточнения того, что изменения правовых основ деятельности Банка России не должны касаться конституционных основ его правового статуса;
- относительное постоянство, именно оно придает конституционно-правовому статусу Центрального банка РФ определенную статичность и правовую стабильность. Одновременно с этим внутренняя согласованность отражает взаимосвязь всех элементов конституционно-правового статуса Центрального банка РФ;
- систематизирующая правовая основа гражданско-правового, административно-правового, налогового и финансового-правового статусов Центрального банка РФ.[1] Систематизирующая правовая основа статуса Банка России говорит о том, что цель деятельности, функции, права и обязанности, а также другие элементы конституционно-правового статуса Банка России имеют истоки именно в Конституции РФ.

Дальнейшее исследование с целью определения конституционно-правового статуса Центрального банка РФ более правильно с учетом теоретических тезисов и положений законодательства.

Так как конституционно-правовой статус Центрального банка РФ является системным понятием, то он состоит из отдельных элементов.

Конституционно-правовой статус Центрального банка РФ должен определять цель и задачи его деятельности. Цели и задачи Центрального банка РФ Конституция РФ прямым образом не закрепляет, а лишь указывает на функцию Банка Росси, которая состоит в защите и обеспечении устойчивости рубля. А вот цели деятельности Банка России закрепляются в

[1] Горбунова О.Н. Финансовое право: Учебное пособие // М.: Юристъ, – 2008. – С. 396

ст. 3 ФЗ «О Центральном банке РФ».[1] Логичным является закрепление в Конституции РФ именно функции, а не целей или задачи Банка России. Цель – один из элементов поведения и сознательной деятельности, характеризующийся предвосхищением в мышлении результата деятельности и направления его реализации с помощью определенных средств. А функция является ролью, которую выполняет определенный социальный институт в связи с потребностями общественной системы более высокого уровня организации. В этой связи можно согласиться с Г.А. Тосуняном и А.Ю. Викулиным, они отмечают, что устойчивость национальной валюты не должна рассматриваться как цель деятельности Банка России.[2]

В зарубежной правовой доктрине и в законодательстве главенствует такая точка зрения в соответствии с которой обеспечение устойчивости национальной валюты – это не основная функция национального центрального банка, а второстепенная или даже третьестепенная.

Конституционно-правовой статус Банка России определяет его функции. Банк России выполняет функции, которые характеризуют его конституционно-правовой статус: денежная эмиссия, денежно-кредитное регулирование, организация денежного обращения. Функции Центрального банка РФ заключаются в его деятельности как отдельного субъекта по отношению к другим субъектам. Функции определяются как различные виды деятельности, установленные законом и выполняемые банком для реализации постановленных перед ним задач. В своем Определении от 20 декабря 2005 г. № 487-О Конституционный Суд РФ говорит следующее: «Конституция РФ устанавливает, что относящаяся к ведению Российской Федерации денежная эмиссия (п. «ж» ст. 71), реализуется исключительно Центральным банком РФ, а защита и обеспечение устойчивости рубля как

[1] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 3.

[2] Тосунян А.Г. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России) / Тосунян А.Г., Викулин А.Ю. – М.: Дело, - 2003.

денежной единицы Российской Федерации – его основная функция (ч. 1 и 2 ст. 75).[1]

Конституционно-правовой статус Банка России должен закреплять его полномочия. Можно выделить следующие полномочия Центрального банка РФ:

- полномочия в сфере регулирования денежной системы;
- полномочия в сфере денежно-кредитной политики.

Определяющий фактор для финансовой системы любого государства является полномочия в сфере регулирования денежной системы. Конституционные полномочия Банка России по регулированию денежной системы определяются целым рядом нормативных актов, что говорит о значимости данной структуры. Как говорилось раннее в данной работе, статьями Конституции РФ регламентируются задачи Банка России.

Так же ст. 29 ФЗ «О центральном банке РФ» говорит о том, что эмиссия наличных денег в виде банкнот и монет, а также организация их обращения, изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России. Выпущенные банкноты и монета Банка России считаются единственными законными средствами наличного платежа на всей территории Российской Федерации, а их подделка и незаконное изготовление преследуются по законодательству Российской Федерации.

Говоря о полномочиях в сфере денежно-кредитной политики, стоит отметить, что данные полномочия являются важной частью полномочий Банка России.

Под денежно-кредитной политикой понимается совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, которые направлены на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса.

---

[1] Определение Конституционного Суда РФ от 20.12.2005 г. № 487-О [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс, URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения 16. 03.2016).

И.В. Целыковский считает, что конституционные полномочия Банка России в сфере денежно-кредитной политики надлежит понимать в узком и широком смысле.

В узком смысле к полномочиям Банка России относят: разработка и проведение совместно с Правительством РФ единой государственной денежно-кредитной политики, обеспечение защиты и устойчивости рубля, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

В широком смысле под полномочиями Банка России относят деятельность по развитию и укреплению банковской системы Российской Федерации.

Реализация конституционных полномочий Банка России по развитию и укреплению банковской системы отражается также в судебных актах. Конституционный Суд РФ в Определении от 5 ноября 1999 г. указал на право отзыва лицензии, что это является одним из закрепленных ФЗ «О Банке России» полномочий Центрального банка РФ, посредством которого осуществляется его надзорная деятельность и достигаются цели, которые определены в ст. 3 указанного Федерального закона и в соответствии с Конституцией РФ.

Конституционно-правовой статус Центрального банка РФ закрепляет гарантии его деятельности. Гарантии деятельности понимаются в различных аспектах. Первоначально это независимость самого Банка, которая закреплена не только в Конституции РФ, но и в ФЗ «О центральном банке РФ». В своем заявлении Банк России говорит следующее: «Независимость – это не только право. Банк России хорошо это осознает и намерен, опираясь на закон, выполнять все возложенные на него функции и нести ответственность за принимаемые решения, за развитие ситуации. В то же время Банк России вынужден отметить, что он не может брать на себя

ответственность за решения, принимаемые другими органами вопреки мнению Банка России».[1]

Следующий аспект гарантии – право на судебную защиту. Согласно ст. 6 ФЗ «О Центральном банке РФ», Банка России предоставляется право обращаться с исками за защитой своих интересов на только в суды судебной системы РФ, но и в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.[2]

Немаловажно отметить, что судебные органы Российской Федерации не раз отстаивали конституционно-правовой статус Банка России, вставая на позицию его независимости. Так, в Определении Конституционного Суда РФ от 15 января 2003 г. № 45-О было отмечено, что цели деятельности, функции, а также характер полномочий Банка России, определенные Конституцией РФ, Федеральным законом о Банке России и иными федеральными законами, предполагают необходимость обеспечения гарантий предотвращения возможного необоснованного вмешательства в осуществление Центральным банком РФ своих функций со стороны других органов государственной власти, данная гарантия закрепляется и на законодательном уровне.

И наконец, последним элементом конституционно-правового статуса Центрального банка РФ является ответственность и прежде всего конституционно-правовая ответственность. Существует множество взглядов на правовую природу конституционно-правовой ответственности, но важность ее введения в законодательство в законодательство, регулирующее конституционно-правовой статус Банка России обусловлена тем, что Банк России является субъектом конституционно-правовых отношений и поэтому должен нести конституционно-правовую ответственность в случае его неправомерного поведения. Исходя из этого, логично сказать, что

[1] Заявление Банка России от 10.06.1996 г. (ДК 96-6) [Электронный ресурс] // URL: http://elibrary.ru (личный доступ).

[2] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 6.

особенность Банка России как субъекта конституционно-правовой ответственности предопределено как спецификой его статуса, так и целями его деятельности.

Исходя из представленных мышлений, мы полагаем, что исходя из двойственной природы Центрального банка РФ, его конституционно-правовой статус – базовое теоретическое понятие, напрямую отражающее сущность публично-правового компонента Центрального банка РФ.

§ 3. Зарубежный опыт конституционно-правового регулирования статуса центральных банков

Современное государственное развитие характеризуется примечательной тенденцией конституционализации национальных центральных банков.

Необходимо указать, что в конституциях многих стран вообще не содержится упоминаний о центральных банках, примерами таких государств служат: Дания, Нидерланды, Италия, Греция, Бельгия, Япония, Франция, США и др. Стоит обратить внимание на Конституции Бразилии и Венесуэлы, в них не упоминается о центральном банке страны, но в Конституции Бразилии сказано, что компетенция Союза включает чеканку монеты, выпуск денежных знаков, а также учреждение эмиссионных банков. В Конституции Венесуэлы отмечается, что банки и банковские учреждения относятся к компетенции национальной власти.[1] Таким образом, функции центральных банков закрепляются за общегосударственным уровнем власти.

Несмотря на вышеприведенные исключения, одной из базовых основ правового статуса центральных банков являются конституционные нормы.

Специальные законы о центральных банках наиболее детально определяют их правовое положение. Как правило они посвящены кредитной деятельности и валютным операциям. В данной связи, естественно,

[1] Конституция Боливарианской Республики Венесуэла 1999// М.: Международные отношения. - 2015. - Ст. 60. – п. 12.

важнейшим источником правового регулирования выступают непосредственно законы о центральных банках. Таковыми устанавливаются цели и задачи центральных банков, их основополагающие полномочия, начала взаимодействия с публичными властными структурами, порядок формирования и полномочия руководящих органов банка. Как правило в таких законах доминирующее положение норм посвящены банкам второго уровня, а центральные банки могут упоминаться лишь по поводу конкретных полномочий в отношении иных банков.

В международной практике как правило регулирование статуса центрального банка осуществляется с помощью нормативных актов высокой юридической силы – конституциях и законах.

Анализируя конституционные установления в соответствующих актах федеративных и унитарных государств, возможно сделать некоторые выводы и отметить тенденции.

Сравнивая Конституцию РФ с другими актами учредительного характера, отмечается в первой недостаточное количество норм, которые регулировали бы организацию и деятельность Центрального банка РФ. Конституции Литовской и Польской Республик содержат нормы, закрепляющие не только отдельные функции национального банка и его независимость, но также присутствуют нормы, определяющие высший орган управления национального банка, порядок формирования и срок пребывания высших должностных лиц.

Анализируя опыт правового регулирования деятельности центральных банков зарубежных стран, стоит обратить внимание на несколько подходов в определении целей деятельности центральных банков.

В первую группу входят страны, которые закрепляют так называемую «узкую» цель деятельности центрального банка. К примеру, в Конституции

Чешской республики говориться о том, что целью деятельности национального Чешского банка является обеспечение стабильности валюты.[1]

Во вторую группу государств входят те, в которых цель деятельности центрального банка указана достаточно широко. Примером служит Конституция Швейцарской Конфедерации, где закреплено, что Швейцарский национальный банк как независимый банк проводит денежную и валютную политику, которая служит общему интересу страны; он управляется при участии и под надзором Союза.[2]

В учредительных актах федеративных государств прослеживаются следующие тенденции по поводу закрепления положений о центральном банке.

В Основном законе Германии предусмотрено создание в качестве федерального банка валютного и эмиссионного банка. Также есть указание на возможность передачи в рамках Европейского Союза Европейскому Центральному банку задачи и полномочия федерального банка.

Основной закон говорит, что Германия обладает исключительной законодательной компетенцией в отношении валюты, денежного обращения и чеканки монет.[3]

Конституция Швеции говорит, что центральным банком является Риксбанк Швеции. Центральный банк подчиняется парламенту Швеции – Риксдагу. Риксбанк отвечает за денежную политику государства. Отметим, что Риксбанк в решениях вопросов, подотчетных ему, а именно вопросов в сфере денежной политики, имеет полную независимость, другими словами ни одна из структур не имеет право указывать ему. Риксбанк наделен исключительным правом печати банкнот и выпуска монет. Отдельные

[1] Конституция Чешской Республики // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. - 2001. – Ст. 98.
[2] Союзная Конституция Швейцарской Конфедерации // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. -2001. – Ст. 99.
[3] Основной закон Федеративной Республики Германия // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. -2001. – Ст. 73. – п. 4.

законы, связанные с Риксбанком содержат в себе положения о денежной политике и платежной системе.

Конституция Мексиканских Соединенных Штатов устанавливает, что выпуск денежных знаков и чеканка монеты производятся единым банковским учреждением, контролируемым Федеральным Правительством, и стоит отметить, что данная деятельность относится к одному из допускаемых видов монополии.[1]

Что же касается Швейцарии, там Швейцарский национальный банк является независимым центральным банком, данное утверждение закреплено Конституцией Швейцарской конфедерацией. Швейцарский национальный банк наделен правом проведения денежной политики, которая должна служить интересам всего государства.

Только конфедерация наделена исключительным правом чеканки монет и эмиссии денег. Также отмечается, что в кантоны направляется чистая прибыль в размере не менее двух третей от прибыли Швейцарского национального банка.

Из всего вышесказанного стоит отметить, что конституции федеративных государств в различной степени, но все-таки затрагивают непосредственно или опосредованно вопросы регулирования статусов центральных банков.

Проводя сравнительный анализ, отметим, что в целом конституционно-правовой статус Центрального банка РФ схож со статусами центральных банков в зарубежных странах.

Но при этом существует ряд отличий, которые присущи для федеративных государств. В учредительных актах таких стран правовые установки о центральном банке конкретизируются в статьях, согласно которым создание центральных банков, определение их правового статуса,

[1] Правовые страны мира: энцикл. справ. / Ф.М. Решетников и др.; Отв. ред. А.Я. Сухарев - 2-е изд. испр. и доп. - М.: Норма. - 2001.

компетенция в вопросах денежной эмиссии, относят к введению федерального центра.

В унитарных государствах складывается такая ситуация.

В Португалии Конституцией признается национальным банком - Банк Португалии. Реализация его целей и функций построена в соответствии с международными нормами, которые обязательны для португальского государства.

Конституция Венгрии устанавливает, что в число задач Венгерского национального банка входя: выпуск законных платежных средств, защита ценностной устойчивости национального платежного средства, регулирование денежного оборота.[1]

В данной статье также говориться, что Президент назначает председателя Венгерского национального банка на срок в шесть лет. Председатель Венгерского национального банка обязан отчитываться о своей деятельности перед Государственным собранием, то есть парламентом.

Польский национальный банк наделен Конституцией Польши исключительным правом эмиссии денег и исполнением денежной политики. Также он несет ответственность за стоимость национальной валюты. Главными органами Польского национального банка согласно Конституции являются председатель национального банка, Совет денежной политики и правление банка.[2]

Конституции множества государств в подробной мере регламентируют основы статуса центральных банков как главного компонента финансовой системы государства.

Делая вывод, следует сказать следующее:

1) Конституции различных государств в основном регулируют вопросы закрепления роли центральных банков в финансовой системе

[1] Конституция Венгрии // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. -2001. – Ст. 32-d.

[2] Конституция Республики Польша // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. - 2001. – Ст. 227.

государства как базового компонента и обеспечивают устойчивость национальной валюты;

2) установление основы взаимодействия центральных банков с другими публично-властными структурами, результатом такого взаимодействия должно стать гарантия самостоятельности национальных банков;
3) определение процедуры назначения руководителей центральных банков;
4) включение отсылочной нормы, которая определяет статус центральных банков специальным законом, это необходимо для устойчивости от изменений со стороны государства.

Глава 2. Структура конституционно-правового статуса центрального банка Российской Федерации

§ 1. Конституционно-правовые принципы организации и деятельности Центрального банка Российской Федерации

Принципы являются базовыми элементами и по сему должны отражать сущность правовых, социальных и экономических явлений общества.

Этимология слова «независимость» означает политическую самостоятельность, отсутствие подчиненности, суверенитет.

Нельзя не согласиться с Р.Л. Ивановым в том, что «…принципами права являются не только те, которые закреплены в законодательстве и иных

источниках правовых норм, но и основополагающие идеи правосознания, получившие общее признание в деятельности органов правосудия, иных субъектов внутригосударственного и международного права, несмотря на отсутствие их формальной фиксации в объективном праве».

Центральный банк РФ в первую очередь функционирует на основе системы принципов, закреплённых в Конституции РФ и федеральных законах. При этом правовые основы не только устанавливают деятельность и организацию государственного органа, но также определяют содержание его деятельности.

Анализируя Конституцию РФ и ФЗ «О Центральном банке РФ», можно выделить такие принципы организации деятельности Банка России.

Принцип независимости. Данный принцип является одном из базовых принципов организации и деятельности Банка России, он помогает понять назначение и сущность его деятельности. Конституция РФ закрепляя полномочия Банка России, особо отмечает его независимость от других органов государственной власти.

Однако, стоит сказать, что Центральный банк РФ является независимым лишь в вопросах, которые отнесены к его ведению, можно сказать, что его независимость ограничена рамкам, установленными Конституцией РФ и Федеральными законами.

Как судебная власть, так и центральный банк не могут быть полностью изолированы от политических процессов в обществе и, как следствие, не могут быть полностью изолированы от политического давления. В этом смысле следует оградить центральный банк от всякого рода политических влияний и сиюминутных политических предпочтений. Чтобы обеспечить эффективную долгосрочную и предсказуемую денежно-кредитную политику необходимо обеспечить такую степень независимости центрального банка, которая гарантировала бы последнему стабильность его деятельности, не подверженной краткосрочному политическому влиянию.

А.Г. Братко отмечает, что «существует целый ряд экономических, политических, социальных предпосылок независимости Центрального банка, которые достаточно глубоко проанализированы в зарубежной литературе. Проблема независимости Центрального банка в российском обществе имеет не только экономический, но и юридический аспект. Совершенно очевидно, что Центральный банк – самостоятельный институт власти в обществе. Он занимает определенное место в системе власти».[1]

Независимость выступает лишь средством достижения целей деятельности Центрального банка РФ, любые действия, которые направлены на снижение степени его независимость, можно охарактеризовать как неконституционные действия.

Сам же принцип независимости состоит из отдельных элементов, с своей совокупности которые определяют содержание настоящего принципа.

Так, Е.А. Чегринец предлагает пять критериев независимости центральных банков:

1) целевая автономия, в соответствии с указанным признаком у любого центрального банка конституционно или законодательно должны закрепляться цели, на которые направлена его деятельность;
2) функциональная автономия – возможность центрального банка осуществлять свои цели и задачи без вмешательства других органов;
3) институционально-финансовая автономия – наличие у центрального банка статуса юридического лица, обособленного имущества;
4) личная автономия – личная независимость членов органов центрального банка, управляющих соответствующим центральным банком;
5) юридическая автономия – способ юридического закрепления положения и полномочий центрального банка, а также возможность изменения соответствующих норм.

[1] Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. - М.: Спарк. 2001. - С. 294.

Принцип независимости можно разделить на несколько видов, таких как: целевая независимость, функциональная независимость, инструментальная, личная (кадровая) независимость и финансовая независимость.

Под целевой независимостью понимают наличие у центрального банка закрепленной деятельности в Конституции или в законе. Наличие данного вида независимости предполагает, что его деятельность направлена именно на достижение указанной цели.

Целевая независимость отражается в законодательстве РФ, а именно в ФЗ «О Центральном банке РФ».

Второй вид независимости, а именно функциональная независимость предполагает, что Центральный банк РФ имеет возможность самостоятельно реализовывать денежно-кредитную политику, исходя из законодательно определённой цели деятельности.

Прежде всего функциональная независимость необходима центральному банку принятия решения при осуществлении денежно-кредитной политики обособленно от иных органов государственной власти.

С.Ю. Кашкин выделяет функциональную независимость как основное отличие независимых центральных банков от зависимых.[1]

Так как функциональная независимость напрямую в своей реальности зависит от ее закрепления в нормативных актах, то стоит сказать, что она преимущественно закреплена в Конституции РФ и ФЗ «О Центральном банке РФ».

Инструментальная независимость заключается в самостоятельности выбора Центральным банком инструмента реализации денежно-кредитной политики.

[1] Кашкин С.Ю. Центральный банк в системе власти // Конституционно-правовой статус Центрального банка РФ / Отв. ред. и сост. П.Д. Баренбойм -М.: Юридический Дом «Юстицинформ». - 2008. - С. 183.

Наличие инструментальной независимости является важным критерием составляющей конституционно-правового статуса Центрального банка РФ. Это проявляется в том, что имея поставленные цели в законодательстве, Банк России должен обладить инструментами, столь необходимыми для достижения указанных целей, иначе он лишен способности реализовывать денежно-кредитную политику.

Личная независимость Банка России можно определить с двух сторон, с одной стороны она заключается в возможности Председателя Центрального банка РФ и членов Совета директоров самостоятельно принимать решения в пределах их полномочий, а с другой стороны она характеризует порядок формирования органов управления Банка России.

Личную независимость Банка России можно охарактеризовать следующим способом:

- порядок назначения на должность Председателя Банка России и членов Совета директоров осуществляется без вмешательства Правительства Р;
- ФЗ «О Центральном банке РФ» не допускает возможности быть одновременно членом Правительства РФ и Совета директоров Банка России;
- этот закон определяет для Председателя Банка России и членов Совета директоров срок назначения на должности менее пяти лет. Отмечу, что по сроку назначения вышеуказанных должностей, Банка России один из наименее независимых по сравнению с зарубежными центральными банками.

Исходя из нашего мнения, увеличение срока пребывания в должностях Председателя ЦБ и членов Совета директоров будет положительно сказываться на личной независимость Банка России и поможет более эффективно проводить денежно-кредитную политику. Но одновременно следует сократить количество сроков пребывания в перечисленных должностях до одного раза. Это приведет главным образом к исключению

принятия таких решений, которые основывались на факте будущего переназначения на должность.

Финансовая независимость Банка России, как видно из названия определяет самостоятельность и возможность Банка России определять свой бюджет и достаточность средств для эффективного функционирования. Тут можно выделить такие признаки независимости, как: недопустимость финансирования государством, самостоятельность в определении своих расходов и доходов.

Действующее законодательство, регулирующее организацию и деятельность Банка России, закрепляет его финансовую независимость следующим образом. Во-первых, несмотря на то, что уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, он наделен в отношении имущества, закрепленного за ним полномочиями, предусмотренными Федеральным законом о Банке России и при этом без его согласия указанное имущество не может быть ни изъято, ни обременено, за исключением случаев, которые могут быть предусмотрены федеральным законом. Данное положение является важным условием независимости Центрального банка РФ не только при осуществлении своих полномочий, но и во взаимоотношениях с Правительством РФ. В то же время важно отметить, что имущество, находящееся на балансе Банка России, должно использоваться в интересах государства и общества, а не в личных интересах.

Во-вторых, важным условием финансовой независимости Банка России является то, что ни государство, ни Центральный банк РФ не отвечают по своим обязательствам, за исключением случаев, если они сами на себя приняли такие обязательства, или если федеральными законами не предусмотрено иное. Такое юридическое закрепление финансовой независимости Банка России позволяет избегать ситуации обращения взыскания на федеральное имущество по обязательствам самого государства.

В-третьих, согласно Федеральному закону о Банке России Банк России не финансируется государством и свои расходы производит за счет собственных доходов. В целом данное положение отражает концепцию его независимости, закрепленную в ч. 2 ст. 75 Конституции РФ.

Следующим базовым принципом является принцип законности. Главным образом данный принцип означает легитимность Центрального банка РФ в плане его организации и функционирования.

Принцип законности напрямую отражается в возможности принятия нормативных актов согласно приказу Центрального банка РФ[1] согласно которому Банк России наделен возможностью принимать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции. Также он находит отражение в необходимости урегулирования статуса и деятельности Банка России.

Принцип невмешательства в деятельность Центрального банка России со стороны федеральных органов власти и органов власти субъектов РФ, а также органов местного самоуправления. Данный принцип является производным от принципа независимости.

Существует принцип единой централизованной системы с вертикальной структурой управления. Данный принцип проявляется в положении Центрального банка,[2] в нем говориться, что территориальные учреждения Банка России участвуют в развитии и укреплении банковской системы, обеспечения функционирования платежной системы и т.д.

Принцип территориальности организации и деятельности Центрального банка РФ обусловлен значимостью создания территориальных учреждений с целью более продуктивного исполнения денежно-кредитной политики.

[1] О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России: Приказ ЦБР от 15.09.1997 г. № 02 // Экономика и жизнь. - 1997. - № 42. – п. 1.2.
[2] О территориальных учреждениях Банка России: Положение ЦБР от 11.04.2016 г. № 538-П // Вестник Банка России. - 15.04.2016. - № 39.

В письме Центрального банка РФ[1] были закреплены функции территориальных подразделений Банка России. Так с вышесказанным функциям были дополнены организация и координация экономической, информационной и аналитической работы.

Принцип транспарентности имеет важное значение в деятельности Центрального банка РФ.

Под транспарентностью понимают прозрачность экономических процессов, отношений, планов, проектов, сделок, поддержанных законодательно.

Однако, действующее законодательство устанавливает определенные ограничения открытости и гласности деятельности Банка России. Статья 92 ФЗ «О Центральном банке РФ»[2] устанавливает запрет для служащих банка в отношении разглашения служебной информации о деятельности Банка России без соответствующего разрешения Совета директоров. Нарушение данного запрета может послужить нанесению ущерба безопасности государства.

Отсюда можно выделить такой принцип, как принцип банковской тайны в деятельности Центрального банка РФ. Принцип соблюдения банковской тайны устанавливают такие законы, как ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О Центральном банке РФ».

Важность банковской тайны отмечается и в судебных решениях. Постановление Конституционного Суда РФ закрепляет необходимость государства обеспечить право на банковскую тайну не только в законодательных актах, но и в правоприменительной деятельности с учетом

[1] Письмо ЦБ РФ от 27.01.2005 г. № 18-Т // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2005. - № 4.
[2] О Центральном банке РФ (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 92.

того, что такая потребность оказывает влияние на содержание и объем правомочий органов государственной власти и на должностных лиц.[1]

При взаимоотношениях с международными валютно-финансовыми организациями, Центральный банк РФ должен также соблюдать принцип банковской тайны.

Принцип недопустимости совмещения должности сотрудникам Центрального банка РФ с другой оплачиваемой работой или же безвозмездной деятельностью, кроме случаев, предусмотренных законодательством. Данный принцип главным образом направлен на противодействие коррупции. Так как участие сотрудников в деятельности коммерческих организации имеет шанс повлечь их личную заинтересованность в их деятельности, данный факт может стать причиной экономической или материальной зависимости.

Принцип сочетания единоначалия и коллегиальности управления в деятельности Центрального банка РФ. Разграничение полномочий подразумевает под собой, что деятельность по управлению Банком России предполагает наличие прав и обязанностей у каждого из органов, также они должны нести ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей.

ФЗ «О Центральном банке России» устанавливает, что коллегиальным органом управления Банка России является Совет директоров и Национальный банковский совет, единоличный орган управления – Председатель Банка России. Ранее законодательство о Банке России устанавливало Совет директоров высшим органом управления, современное же законодательство говорит, что ни один орган управления Банком России не может называться высшим органом.

[1] Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2003 г. № 8-П // Российская газета. - 27.05.2003. - № 99.

Коллегиальность в управлении Банка России понимает под собой принятие коллективного решения на основе мнений всех членов коллегиального органа.

Принцип осуществления деятельности Центрального банка РФ без извлечения прибыли. Термин прибыль более применим по своей манере к характеристики эффективности деятельности коммерческой организации, нежели к Банку России. При этом Центральный банк РФ осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Также термин «прибыль» встречается в ФЗ «О Центральном банке РФ» порядка девяти раз, на основании этого можно сказать, деятельность Банка России может приносить прибыль, но в отличие от коммерческих организаций, Банк России может расходовать эту прибыль в пределах, установленных законом.

Последним принципом, является принцип ответственности в деятельности Центрального банка РФ. С.В. Пушкарев говорит о том, что полномочия органов каждой из ветвей власти и должностных лиц государства сбалансированы в том числе и их ответственностью перед другими органами власти и народом государства.[1] Особенно важно, чтобы банк, который наделен полномочиями органов государственной власти, имеет высокую степень независимости, ответственно вед свою деятельность, прозрачен в ней и открыт для общества.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что принципы имеют большое значение в статусе Банка России, так как являются его составной частью. Также они определяют его сущность и содержание, закреплены в законодательстве и требуют неукоснительного соблюдения. И наконец, все принципы можно разделить на две группы: принципы деятельности Банка России и принципы организации.

§ 2. Конституционные полномочия Центрального банка Российской Федерации

[1] Пушкарев С.В. Форма правления как особый вид правоотношения // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. - 2011. - № 12. - С. 41.

Конституционные полномочия Центрального банка РФ являются одним из элементов содержания его статуса, данные полномочия закреплены в Конституции РФ. Конституционными полномочиями Центрального банка РФ являются: денежная эмиссия, меры по защите и обеспечении устойчивости рубля. При этом денежная эмиссия и рубль как национальная валюта, являются частью денежной системы РФ.

Конституционные полномочия напрямую связаны с регулированием национальной денежной системы.

Рубль вводится в обращение путем эмиссии, осуществляемой исключительно Банком России. Наделение Центрального банка РФ исключительным правом на эмиссию определяет его особое конституционное положение в системе государственных органов.

И.В. Целыковский отмечает, что во всех странах существует монополия центрального банка на выпуск наличных денег. На центральный банк возложена также обязанность организации и регулирования обращения наличных денег, в том числе их изъятия из обращения.[1] Эмиссионные полномочия Банка России заключены не только в печатании рублей в наличной форме, но и в нахождении баланса между количеством денег в обращении, и потребностями в них национальной экономики. Бесконтрольная эмиссия приведет к обесцениванию национальной валюты, именно поэтому Банк России должен проводить эмиссию без образования диспропорции в национальной экономике.

Конституционная монополия Центрального банка РФ обеспечивает правовую основу его конституционной обязанности по защите и обеспечению устойчивости рубля.

Конституция РФ относит к исключительному предмету ведения РФ организацию и регулирование денежного обращения, это проявляется в том,

[1] Целыковский И.В. Конституционно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. : дис. … канд. юр. наук. – Белгород, 2014. – 190 с.

что Российская Федерация организует и регулирует денежное обращение в лице Банка России как уполномоченного на то орган власти.

В этой связи на Банк России возлагаются функции, предусмотренные банковским законодательством:

- прогнозирование, перевозка, хранение, формирование резервных фондов и организация производства, размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России от организации, изготавливающей банкноты и монету;[1]
- прогнозирование и организация наличного денежного обращения;
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;[2]
- установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты, замены поврежденных банкнот и монеты;[3]
- определение порядка ведения кассовых операций.

Денежное обращение вместе с наличной формой осуществляется и в безналичной форме. Эффективная система безналичных расчетов является важной частью денежной системы РФ.

В настоящее время Банк России разрабатывает следующие направления в сторону регулирования национальной платёжной системы:

1) надзор за национальной платежной системой с целью обеспечения соблюдения законодательства субъектами данной системы;
2) развитие платежной системы в целях ее правильным и стабильным функционированием;

[1] О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указания Банка России от 03.02.2015 г. № 3558-У // Вестник Банка России. - 28.05.2014. - № 46.

[2] Положение ЦБР от 24.04.2008 г. № 318-П // Вестник Банка России. - 06.06.2008. - № 29-30.

[3] Указание ЦБР от 26.12.2006 г. № 1778-У // Вестник Банка России. - 31.01.2007. - № 5.

3) повышение эффективности функционирования национальной платежной системы;
4) определение правил, стандартов и форм исполнения расчетов;
5) взаимодействие национальной платежной системы с платежными системами зарубежных стран.

Существует ряд причин, по которым сам Центральный банк РФ и другие участники системы платежей заинтересованы в наличном обороте денег в большей степени, нежели в безналичном расчете. Дело в том, что Центральный банк РФ получает эмиссионный доход, в тоже время в соответствии с законодательством многих стран центральный банк является органом, осуществляющим эмиссию наличных денег и это его традиционная функция, ослабевание или отказ от которой может ударить по его статусу как «главному» банку государства.

§ 3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с Президентом РФ и органами государственной власти

Рассматривая конституционно-правовой статус Центрального банка России, было бы ошибкой пропустить вопрос его взаимодействия с органами государственной власти. Независимость Банка России, являясь основой его правового статуса, при этом же предусматривает осуществления конституционных полномочий во взаимодействии с органами государственной власти.

Рассмотрение взаимодействия Банка России с Президентом РФ является уместным, так как Президент создает условия функционирования и взаимодействия органов государственной власти, определяет направления внутренней и внешней политики государства. Так же он оказывает влияние на деятельность Центрального банка РФ, ведь он наделен полномочиями, непосредственно касающимися назначения и освобождения от должности Председателя Банка России.

Так И.В. Целыковский выделяет: Президент РФ имеет достаточно большие полномочия, касающиеся формирования высших органов управления Банка России. Кроме полномочий, закрепленных в п. «г» ст. 83 Конституции РФ, Глава государства влияет на формирование Совета директоров Банка России. В частности, Государственная Дума РФ назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Центрального банка РФ по представлению Председателя Банка России только после согласования с Президентом РФ.[1]

Так же Банк России взаимодействует в процессе деятельности с Президентом РФ по вопросам денежно-кредитной политики. Указанное взаимодействие проводится в рамках принятой экономической политики в РФ с учетом направлений внешней и внутренней политики, определяющей Президентом РФ.

При осуществлении своих полномочий Банк России взаимодействует с Федеральным Собранием РФ как представительным органом государственной власти. При этом логичнее анализировать точки соприкосновения с Государственной Думой, так как именно она обладает наибольшим объемом полномочий взаимодействия с Банком России.

Все полномочия Государственной Думы РФ во взаимоотношениях с Банком России можно разделить на несколько направлений:

- формирование высших органов управления Банка России;
- реализация Государственной Думой РФ представительных полномочий;
- финансово-хозяйственная деятельность Банка России;
- проводимая денежно-кредитная политика.

Порядок формирования высших органов управления как направление взаимодействия Банка России с Государственной Думой РФ определяется ФЗ «О Центральном банке РФ». Назначение главы Банка России – форма

[1] Целыковский И.В. Конституционно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. : дис. … канд. юр. наук. – Белгород, 2014. – 190 с.

парламентского контроля представительного органа государственной власти. То, что данное право закреплено за Государственной Думой РФ, состоит в обеспечении независимости Центрального банка РФ от исполнительной власти. Так же назначение главы Банка России происходит в соответствии с национальными интересами.

Направление в реализации представительных полномочий Государственной Думы РФ заключается в направлении и отзывах последней по квотам своих представителей в Национальный банковский совет.

Банк России взаимодействует с Государственной Думой в рамках его финансово-хозяйственной деятельности. Государственная Дума имеет право на основании ФЗ «О Центральном банка РФ»[1] провести проверку Счетной палатой РФ финансово-хозяйственную деятельность. Важно отметить, что данная проверка может быть проведена на основании предложения Национального банковского совета.

Последнее направление взаимодействия Центрального банка РФ с Государственной Думой РФ связано с проведением денежно-кредитной политики. Банк России подотчетен Государственной Думе РФ на основании ст. 5 ФЗ «О Центральном банке РФ», другими словами, за ним осуществляется парламентский контроль, именно благодаря контролю позволяет дать оценку деятельности Банка России.

Что касается взаимодействия Банка России с Советом Федерации, то данное взаимодействие сходится к осуществлению представительных полномочий, которые проявляются в процессе формирования Национального банковского совета и предусматривают под собой направление двух представителей из числа членов Совета Федерации.

Банк России взаимодействует также с исполнительной властью (Правительством РФ). Такое взаимодействие проводится в основном в рамках экономической политики РФ.

[1] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 5.

Взаимодействие Банка России с Правительством РФ регулируется не только Конституцией РФ, но и ФЗ «О Центральном банке РФ».

Статья 21 указанного акта закрепляет, что Банк России для реализации возложенных на него функций участвует в разработке экономической политики Правительства РФ.[1]

Основным направление указанного взаимодействия является денежно-кредитная политика, которая разрабатывается и проводится Банком России совместно с Правительством РФ.

Взаимодействие Банка России с Правительством РФ закрепляется в ст. 4 ФЗ «О Центральном банке РФ» и имеет следующие формы:

1) разработка единой государственной денежно-кредитной политики;
2) проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
3) участие в разработке экономической политики Правительства РФ;
4) участие в заседаниях;
5) информирование;
6) координирование;
7) консультации;
8) соглашения о проведении операции по поручению Правительства РФ;
9) согласование.

Законодательство РФ закрепляет три формы взаимодействия Банка России с Правительством РФ.[2] А именно речь идет о информирование, координирование и консультирование. Существуют пробелы в законодательстве касательно информирования, а именно закон не указывает конкретных действий, когда Банк России и Правительство РФ должны информировать друг друга и отсутствие сроков и форм информирования.

Координирование необходимо для согласования проводимой политики Центрального банка РФ и Правительства РФ. Так как валютная политика

[1] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 21.
[2] Там же.

принадлежит к ведению Банка России, а фискальная и бюджетная политика к ведению Правительства РФ, важно взаимодействия этих двух органов, так как эффективность одного влияет на прямую на эффективность другого.

Консультирование проводится в поле проведения денежно-кредитной политики и направлено на поддержание ликвидности банковской системы страны и на пресечение возможных злоупотреблений со стороны Банка России в отношении кредитных организаций.

Невозможно не согласиться с И.В. Целыковским, он отмечает, что наравне с правовым регулированием взаимодействия Банка России с Правительством РФ как органом государственной власти в форме консультаций Федеральный закон о Банке России, в числе прочего, определяет правовую основу и случаи взаимодействия с Министерством финансов Российской Федерации как федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, валютной, банковской деятельности и государственного долга. В этой связи Банк России оказывает консультации Минфину Российской Федерации, касающиеся выпуска и погашения государственных ценных бумаг Российской Федерации, с учетом влияния данных мер на банковскую систему Российской Федерации, а также, принимая во внимание приоритеты единой государственной денежно-кредитной политики.[1] Такая потребность в консультировании с Министерством финансов РФ вытекает из характера конституционных полномочий Банка России, а именно, в выпуске и погашении государственных ценных бумаг.

Существует ряд проблем во взаимодействии Банка России с Правительством РФ, В.А. Капков акцентирует внимание на то, что Банк России согласно законодательству хотя и принимает участие в разработке экономической политики страны, но в тоже время может проводить

[1] Целыковский И.В. Конституционно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. : дис. … канд. юр. наук. – Белгород, 2014. – 190 с.

самостоятельную политику, не считаясь с действиями правительства.[1] Свою точку зрения он подтверждает статьями 21 и 22 ФЗ «О Центральном банке РФ». По нашему мнению, возможно согласиться с В.А. Карповым, ведь анализируя указанные статьи складывается такое мнение, что Банк России вполне может иметь свое мнение не всегда складывающиеся с мнением Правительства РФ, также Банк России не вправе выдавать кредиты собственному государству, даже чтобы закрыть дефицит бюджета. Вариантом решения данного пробела может быть внесение изменений в законодательство для четкого разделения полномочий.

Центральный банк РФ в процессе своей деятельности взаимодействует также с судебной властью. Данное взаимоотношение регулируется преимущественно статьей 6 ФЗ «О Центральном банке РФ». Статья 48 Гражданского кодекса РФ устанавливает, что юридическое лицо может быть истцом и ответчиком в суде,[2] а так как ранее в данной работе было установлено, что Банк России является юридическим лицом, то данное положение распространяется на него в полном объеме.

Взаимоотношения Банка России с судебной властью осуществляются в рамках уточнения конституционно-правового статуса Центрального банка РФ, его полномочий и обеспечении гарантий его независимости во взаимодействии с государственными органами власти. Со стороны судебной власти субъектом таких взаимоотношений выступает Конституционный Суд РФ.

Подводя вывод данного параграфа, возможно подвести взаимодействие Центрального банка РФ с Президентом РФ и органами государственной власти к следующим пунктам:

- реализация конституционных полномочий Банка России и его функций;

[1] Капков В.А. Проблемы взаимодействия Правительства РФ и Банка России // Поколение будущего: Взгляд молодых ученых / Капков В.А., Мамистова Е.А. – С. 138-139.
[2] Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 05.12.1994. - № 32. - Ст. 3301. - Ст. 48.

- проведение единой денежно-кредитной политики;
- согласованность в функционировании органов государственной власти;
- обеспечение независимости Банка России в его взаимодействии с органами государственной власти.

Таким образом взаимодействие Центрального банка РФ с Президентом РФ и органами государственной власти представляет собой процесс осуществления единой денежно-кредитной политики, где указанные субъекты действуют в активной обоюдности друг с другом с учетом разделения государственной власти по функциональному основанию и специфике публичного положения.

§ 4. Юридическая ответственность Центрального банка РФ

Ответственность органов власти в законодательстве отражена расплывчато, существует ряд случаев, где нормативный акт, регулирующий деятельность государственного органа не содержит термина «ответственность».

Институт ответственности Центрального банка РФ состоит из обширной группы норм, которые закреплены различными отраслями права. Юридической ответственности Центрального банка РФ присущи как общие признаки, так и особо специфичные, обусловленные его двойственной правовой природой, Банк России выступает в лице как юридического лица и государственного органа.

Так как Банк России осуществляет банковскую деятельность, то он несет такую же ответственность, как и другие кредитные организации, однако, согласно статье 2 ФЗ «О Центральном банке РФ»[1] государство не отвечает по обязательствам Центрального банка РФ. Отсюда, Банк России

[1] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 2.

должен нести ответственность по обязательствам, которая возникает из договоров между ним и кредитными организациями.

Центральный банк РФ имея особые конституционные полномочия, так же имея особый конституционный статус, может быть привлечен к конституционной ответственности. Как отмечает О.Е. Кутафин, конституционная ответственность выделяется среди прочих своей основной функцией, которая заключена в устранении выявленных нарушений и восстановлении нарушенных прав и свобод, другими словами главная функция конституционной ответственности – правовосстановительная.[1]

Банк России может быть привлечен к конституционной ответственности на основании официального признания его работы неудовлетворительной, или же на основании указания на ее недостатков. Только Государственная Дума РФ может оценивать деятельность Банка России на основании аудиторской проверки аудитора Банка России и заключения Счетной палаты РФ.

Существуют так называемые «оценочные санкции», которые состоят в признании деятельности государственных органов, должностных лиц неудовлетворительной либо же выражение недоверия, но без отставки тех должностных лиц, допустивших ошибку.[2]

Мы не думаем, что позиция О.В. Лучина является абсолютно правильной, так как признание результатов деятельности Банка России еще не является самой санкцией конституционной ответственности, а лишь может служить предпосылкой для ее применения.

Признание нормативных актов Центрального банка РФ, не соответствующими Конституции РФ и действующему законодательству, а также их отменой является почвой для выражения конституционной ответственности.[3]

---

[1] Кутафин О.Е. Предмет конституционного права. М., - 2007. - С. 389-390.
[2] Лучин В.О. Конституция РФ. Проблемы реализации. М., - 2002. - С. 361.
[3] Лучин В.О. Конституция РФ. Проблемы реализации. М., - 2002. - С. 361.

Государственная Дума РФ вправе обязать Банк России выполнять свои конституционные полномочия путем издания постановления по итогам рассмотрения годовых отчетов последнего. При этом Государственная Дума может привлечь Банк России к конституционной ответственности на основании уже упомянутого годового отчета, а также отчета Счетной палаты РФ по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности, которая была упомянута в предыдущем параграфе данной работы.

Статьей 5 ФЗ «О Центральном банке РФ» предусмотрено, что Государственная Дума РФ вправе переформировывать органы управления Центрального банка РФ.[1] Стоит отметить, что досрочное переформирование Совета директоров подпадает под меру конституционной ответственности только в том случае, если причиной данной меры послужило осуждение за неспособность и неумение решать стоящие задачи.

В законодательстве отсутствуют конкретные основания для досрочного освобождения членов Совета директоров от должности, что дает Председателю Центрального банка РФ и Государственной Думе РФ решать данный вопрос на основании собственного усмотрения. При этом часто освобождение от должности члена Совета директоров в качестве меры конституционной ответственности носит скрытный характер, из-за этого невозможно реально оценить причины, повлекшие применение данной меры.

Что же касается досрочного освобождения Председателя Центрального банка РФ, то данная мера может быть признана мерой конституционной ответственности в случае ее наступления за ненадлежащее выполнение конституционных полномочий Банка России. Как правило, Государственная Дума не указывает обстоятельства, которые послужили основанием применения постановления об освобождении от должности Председателя Центрального банка РФ.

[1] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 5.

Президент РФ играет важную роль в вопросе привлечения Банка России к конституционной ответственности. Именно он ставит вопрос перед Государственной Думой об освобождении Председателя Банка России от занимаемой должности. Согласно статье 14 ФЗ «О Центральном банке РФ»[1], Президент РФ должен представить обоснование представления данной меры.

И.В. Целыковский в своей работе указывает, что в отношении Банка России могут быть применены следующие меры конституционно-правовой ответственности:

1) признание в установленном порядке нормативного акта Банка России или его отдельных положений не соответствующими действующему законодательству;
2) отмена нормативного акта Банка России в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством;
3) признание в установленном порядке нормативного акта Банка России, изданного по вопросам, не входящим в его компетенцию как не соответствующего действующему законодательству;
4) отказ в утверждении Государственной Думой Совета Федерации Российской Федерации отчета Банка России о его деятельности за отчетный период;
5) признание деятельности Банка России за отчетный период неудовлетворительной и указание на ее недостатки.[2]

Полностью соглашусь с его мнением, так как он перечислил все закрепленные законодательством меры ответственности Банка России на данный момент.

Итак, Конституционно-правовая ответственность Центрального банка РФ – законодательно установленная мера государственного принуждения,

[1] О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790. – Ст. 14.

[2] Целыковский И.В. Конституционно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. : дис. … канд. юр. наук. – Белгород, 2014. – 190 с.

применяемая в отношении Банка России, следующая за совершение конституционного правонарушения.

Делая вывод о правовой ответственности Банка России, следует сказать: данная ответственность выступает гарантией укрепления законности в области денежно-кредитной политики, должна быть закреплена в федеральном законодательстве и содержать исчерпывающий перечень мер конституционно-правовой ответственности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведение данного исследования является основанием подведения итога о том, что стоит острая необходимость более детального регулирования статуса Центрального банка РФ, причиной тому служит неясность, иногда двусмысленность формулировок современных норм, регулирующих данную сферу отношений.

Данный вопрос возможно урегулировать не только с помощью опыта регламентирования статуса центрального банка зарубежных стран, но и с помощью отечественного опыта.

Рассмотрев все признаки статуса Банка России мы смогли выделить понятие конституционно-правового статуса Центрального банка РФ – установленное Конституцией РФ, конкретизированное в статусно-определяющих и фрагментарно-функциональных нормах правовое положение Банка России в системе государственных органов, которое включает цель, задачи, принципы организации деятельности, функции и полномочия, реализация которых складывается на основании независимости от других публичных властных структур.

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1) С точки зрения конституционного законодательства, Банк России наделен своим особом конституционно-правовым статусом, что дает данному органу реализовывать свои полномочия независимо от Президента РФ и органов государственной власти;
2) Если рассматривать период существования Банка России с Российской империи, то отсюда вытекает закономерность, что статус его неоднократно менялся. Данные изменения стали причиной ни что иного, как изменения в экономической и политической сферах российского государства;
3) Исследования конституционно-правового статуса Центрального банк РФ проводились на основании анализа источников данного статуса, что

позволило разделить их на две группы: статусно-определяющие и фрагментарно-функциональные;

4) Реализация конституционных полномочий Банка России является важной частью деятельности банка, наряду с этим важно реализовывать полномочия в соответствии с конституционными принципами, которые отнесены к деятельности Банка России, главным принципом выступает принцип независимости, так как качественное выполнение полномочий без давления со стороны других органов государственной власти является гарантом стабильного развития финансовой системы РФ;
5) Ответственность Банка России в общем охвате, и конституционная ответственность особенно важны для полноценности конституционно-правового статуса Центрального банка РФ, данная ответственность должна быть предусмотрена федеральным законодательством, прежде всего это необходимо для разграничения конституционной и политической ответственности, и при этом пресечения возникновения конкуренции интересов Президента РФ и органами государственной власти РФ. Таким образом конституционно-правовая ответственность является гарантом законности в области денежно-кредитной политики и взаимодействиях с Президентом РФ и органами государственной власти.

В исследовании обосновывается необходимость закрепления в законодательстве оснований для привлечения Банка России к конституционно-правовой ответственности, а именно, перечня мер данной ответственности, применение которых наступает за нарушение конституционных правонарушений.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Нормативные правовые акты:

1. Конституция РФ, Принята на всенародном голосовании 12.12.1993 г. // Собрание законодательства РФ. - 04.08.2014. - № 31. - Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 05.12.1994. - № 32. - Ст. 3301.
3. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ // Российская газета. - 30.06.2011. - № 139.
4. О выборах депутатов Государственной думы Федерального Собрания Российской Федерации: Федеральный закон от 18.05.2005 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 23.05.2005. - № 21. - Ст. 1919.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28. - Ст. 2790.
6. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ // Российская газета. - 24.01.1996. - № 14.
7. О государственных и муниципальных унитарных предприятиях: Федеральный закон от 14.11.2002 г. № 161-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 02.12.2002. - № 48. - Ст. 4746.
8. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ // Парламентская газета. - 17.12.2003. - № 253.

2. Учебная и научная литература:

9. Арзуманова Л.Л. Правовой статус Центральных банков зарубежных стран и России в регулировании денежной системы: сравнительно-правовое исследование // Актуальные проблемы российского права. - 2012. - № 1. - С. 50-67.

10. Баренбойм П.Д. Создание мегарегулятора на базе Банка России в контексте его независимого конституционного статуса [Электронный ресурс] // Подготовлено для системы КонсультантПлюс / Баренбойм П.Д., Кравченко Д.В. 2014 г. URL: http://www.consultant.ru/.(дата обращения 17.03.2016).
11. Братко А.Г. Банк России: правовой статус и компетенция // Система ГАРАНТ. – 2006.
12. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России – М.: Спарк, 2001. – С. 335.
13. Богун Я.А. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации // Наука. Общество. Государство. - 2013. - № 1. - С. 1-7.
14. Болдырев О.Ю. Вызов глобализации и проблемы защиты экономического суверенитета государства [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс, 2014 г. URL: http://www.consultant.ru/.(дата обращения 16.03.2016).
15. Болдырев О.Ю. Конституционное право и экономика: поиск методологии и бегство от идеологии [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс, 2014 г. URL: http://www.consultant.ru/.(дата обращения 12.03.2016).
16. Бычков А.И. К вопросу о правовом статусе Банка России [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс, 2014 г. URL: http://www.consultant.ru/.(дата обращения 16.03.2016).
17. Добрынин И.Н. Конституционно-правовой статус Центрального банка России и перспективы его совершенствования // Российский юридический журнал. - 2008. - № 5. - С. 91-98.
18. Ермаков В.Г. Исторический аспект развития конституционно-правового статуса Центрального банка российской Федерации // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление / Ермаков В.Г., Целыковский И.В. - 2013. - № 10. - С. 59-67.

19. Ерофеев С.С. Место и роль Банка России в системе органов государственной власти в Российской Федерации [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс, 2014 г. URL: http://www.consultant.ru/.(дата обращения 18.03.2016).
20. Загривный В.А. Конституционная экономика и перспективы совершенствования правового статуса Банка России // Пробелы в российском законодательстве. - 2009. - № 4. - С. 14-18.
21. Загривный В.А. Правовая природа и конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации // Современное право. - 2009. - № 6. - С. 28-32.
22. Замотаева Т.Б. Правовой статус Центрального банка России // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2012. - № 2. - С. 40-44.
23. Казанцева А.Е. Особенности реализации статуса Центрального банка Российской Федерации // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. - 2015. - С. 137-139.
24. Капков В.А. Проблемы взаимодействия Правительства РФ и Банка России // Поколение будущего: Взгляд молодых ученых / Капков В.А., Мамистова Е.А. – 2015. - С. 138-141.
25. Кутафин О.Е. Предмет конституционного права. М., - 2007. - С. 389-390.
26. Лозинский А.О. О некоторых вопросах правового положения Центрального банка Российской Федерации // Фундаментальный и прикладные исследования в современном мире. - 2015. - С. 145-147.
27. Лукин М.М. Соотношение понятий «орган государственной власти» и «государственный орган» в правовой системе России на примере Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс, 2014 г. URL: http://www.consultant.ru/.(дата обращения 17.03.2016).
28. Лучин В.О. Конституция РФ. Проблемы реализации. М., - 2002. - С. 361.

29. Мальцева Ю.В. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации // Фундаментальный и прикладные исследования в современном мире / Мальцева Ю.В., Тельнова Е.Э. - 2015. - С. 129-132.
30. Неверова Н.В. О принципе независимости в деятельности Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс, 2014 г. URL: http://www.consultant.ru/.(дата обращения 17.03.2016).
31. Очаковский В.А. К вопросу о правовом статусе служащих центрального банка Российской Федерации // Научный журнал КубГАУ / Очаковский В.А., Клепикова А.Ю. - 2013. - № 93. - С. 2-12.
32. Пастушенко Е.Н. К вопросу о юридической личности Центрального банка Российской Федерации // Право. 2006. № 5. С. 295-303.
33. Пастушенко Е.Н. О правовом статусе Центрального банка Российской Федерации: тенденции законодательного регулирования и судебной практики [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс / Пастушенко Е.Н., Земцов А.С. 2014 г. URL: http://www.consultant.ru/.(дата обращения 12.03.2016).
34. Пастушенко Е.Н. Особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации // Финансовое и административное право. - 2005. - № 4. - С. 27-35.
35. Пушкарев С.В. Форма правления как особый вид правоотношения // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. - 2011. - № 12. - С. 40-42.
36. Толоконников Д.Н. Двойственность юридической природы Центрального банка РФ // Образователь. - 2008. - № 6. - С.40-48.
37. Тосунян А.Г. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России) / Тосунян А.Г., Викулин А.Ю. – М.: Дело, - 2003.
38. Финансовое право: Учебник // Под ред. О.Н. Горбуновой.: Юристъ, – 2008. – С. 396.

39. Целыковский И.В. Источники регулирования конституционно-правового статуса Центрального банка Российской Федерации // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. - 2013. - № 9. - С. 1-8.
40. Чебан У.В. Центральный банк в новом статусе Банковское и страховое дело С. 71-76

3. Диссертации:

41. Целыковский И.В. Конституционно-правовой статус Центрального Банка Российской Федерации. : дис. … канд. юр. наук. – Белгород, 2014. – 190 с.

4. Авторефераты диссертаций:

42. Лунгу Е.В. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации: Автореф. дис. … канд. юрид. наук. – Тюмень, 2005. – 26 с.

5. Правоприменительная практика:

43. Определение Конституционного Суда РФ от 20 декабря 2005 г. № 487-О [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс, URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения 16. 03.2016).
44. Заявление Банка России от 10.06.1996 г. (ДК 96-6) [Электронный ресурс] // URL: http://elibrary.ru (личный доступ).
45. О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России: Приказ ЦБР от 15 сентября 1997 г. № 02 // Экономика и жизнь. - 1997. - № 42.
46. О территориальных учреждениях Банка России: Положение ЦБР от 11.04.2016 г. № 538-П // Вестник Банка России. - 15.04.2016. - № 39.
47. Письмо ЦБ РФ от 27 января 2005 г. № 18-Т // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2005. - № 4.
48. Постановление Конституционного Суда РФ от 14 мая 2003 г. № 8-П // Российская газета. - 27.05.2003. - № 99.

49. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указания Банка России от 03.02.2015 г. № 3558-У // Вестник Банка России. - 28.05.2014. - № 46.
50. Положение ЦБР от 24.04.2008 г. № 318-П // Вестник Банка России. - 06.06.2008. - № 29-30.
51. Указание ЦБР от 26.12.2006 г. № 1778-У // Вестник Банка России. - 31.01.2007. - № 5.

6. Иные ресурсы:

52. Конституция Боливарианской Республики Венесуэла 1999// М.: Международные отношения. - 2015. - 312 с.
53. Конституция Чешской Республики // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. -2001.
54. Союзная Конституция Швейцарской Конфедерации // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. -2001.
55. Маклаков В.В. Конституции зарубежных государств. - М.: БЕК. - 1999. - 584 с.
56. Правовые страны мира: энцикл. справ. / Ф.М. Решетников и др.; Отв. ред. А.Я. Сухарев - 2-е изд. испр. и доп. - М.: Норма. - 2001.
57. Конституция Венгрии // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. -2001.
58. Конституция Республики Польша // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. -2001.
59. Основной закон Федеративной Республики Германия // Конституции государств Европы. - Изд. Норма. -2001.

Аннотация

Целью данной работы было следующее: изучение развития конституционно-правовой регламентации статуса Центрального банка РФ, формирование понятие конституционно-правового статуса Банка России, соотношение и обобщение зарубежного опыта в области конституционного регулирования статуса центрального банка, изучение принципов организации деятельности Банка России и рассмотрение конституционных полномочий Центрального банка РФ, раскрытие сущности юридической ответственности Банка России и вынесение предложений по совершенствованию законодательства по регулированию деятельности Банка России.

Результатами работы стало выяснение того, что Центральный банк РФ по своей сути является органом государственной власти с особым статусом. Данные выводы имеют высокую степень новизны, так как до последних нескольких лет не проводились попытки комплексного изучения статуса и законодательной регламентации Банка России.

При данном исследовании была использована различная литература в количестве 59 источников.

Abstract

The aim of this work was the following: the study of the development of constitutional-legal regulation of the status of the Central Bank of the Russian Federation, the formation of the concept of constitutional-legal status of the Bank of Russia, the ratio and the generalization of foreign experience in the sphere of the constitutional regulation of the status of the Central Bank, the study of the principles of organization of activity of Bank of Russia and the constitutional powers of the Central Bank of the Russian Federation, disclosure of the legal responsibility of the Bank of Russia and making proposals on improvement of legislation on regulation of activities of the Bank of Russia.

The results of the work was figuring out that the Central Bank of the Russian Federation in its essence is a state authority with special status. These findings have a high degree of novelty, as until the past few years there has been an attempt

of a complex study of status and legal regulation of the Bank of Russia.

In this study we used different literature 59 sources.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о самостоятельном характере выполнения
выпускной квалификационной работы

Я,_____,
(Фамилия Имя Отчество)

обучающийся в группе_____направления (специальности)
_____
(код, наименование)
_____заявляю:

«Моя выпускная квалификационная работа на тему «_____
_____
_____», представленная в комиссию по проверке объема заимствований, выполнена самостоятельно.

Все заимствования из печатных и электронных источников, а также из защищенных ранее ВКР, исследовательских работ, кандидатских и докторских диссертаций имеют соответствующие ссылки.

Изменений, направленных на обход алгоритмов проверки системы, нет.

Я ознакомлен(а) с действующим в ВлГУ «Положением о порядке проведения проверки выпускных квалификационных работ на объем заимствований», согласно которому обнаружение плагиата является основанием для отказа в допуске выпускной квалификационной работы к защите и применения дисциплинарных взысканий, а также может повлечь за собой юридическую ответственность, предусмотренную Гражданским кодексом Российской Федерации и Уголовным кодексом Российской Федерации.

__________\ «____»_____201_ г.
(И.О. Фамилия) (Подпись) (дата)