

На правах рукописи

**Алексеева Диана Геннадьевна**

**БАНКОВСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ**

12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное  
право

Автореферат на соискание ученой степени  
доктора юридических наук

Москва 2011

Работа выполнена на кафедре административного и финансового права  
Российского университета дружбы народов

**Научный консультант** доктор юридических наук, профессор,  
**Мамедов Андрей Алиевич,**

**Официальные оппоненты:** Заслуженный юрист Российской Федерации  
доктор юридических наук, профессор  
**Запольский Сергей Васильевич**

доктор юридических наук, профессор  
**Турбанов Александр Владимирович**

доктор юридических наук, профессор  
**Викулин Александр Юрьевич**

**Ведущая организация:** ГОУ ВПО «Саратовская государственная  
академия права»

Защита состоится «09» ноября 2011 г. в «\_\_» часов на заседании  
Диссертационного совета Д 212.203.29 при ГОУ ВПО «Российский университет  
дружбы народов», г. Москва, 117198, ул. Миклухо-Маклая, д. 6, зал заседаний  
Ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Российского  
университета дружбы народов.

Автореферат и объявление о защите диссертации отправлены в  
Федеральную службу по надзору в сфере образования и науки для размещения на  
официальном сайте ВАК Министерства образования и науки Российской  
Федерации в сети Интернет (<http://vak.ed.gov.ru>) «\_\_» августа 2011 г. по  
электронной почте по адресу: [referat\\_vak@obrnadzor.gov.ru](mailto:referat_vak@obrnadzor.gov.ru)

Автореферат разослан «\_\_» \_\_\_\_\_ 2011 г.

Ученый секретарь Диссертационного совета,  
кандидат юридических наук

.....

А.Р. Батяева

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы научного исследования.** Формирование модели социального рыночного хозяйства в России предполагает соответствующие трансформационные преобразования в экономике, модернизацию национальных финансовых институтов, обусловленные стратегическими интересами страны и современными тенденциями ее развития в условиях глобализации экономики.

Динамичное развитие банковского сектора в постоянно меняющейся финансово-экономической среде привносит в деятельность банков новые аспекты и проблемы, решение которых во многом зависит от уровня банковской безопасности (безопасности банковской системы). В условиях конкурентного и экономически изменчивого рынка банковская деятельность стала зоной повышенного риска, вследствие чего правовое регулирование банковской безопасности стало крайне сложным процессом. Банковская безопасность – это не только основа жизнеспособности и возможность дальнейшего развития рынка банковских услуг, но и создание бесконфликтной внешней и внутренней среды, что в современных условиях развития банковского бизнеса является немаловажным фактором. Именно банки могут, с одной стороны, полностью оградить экономику страны от финансового кризиса или хотя бы ослабить его глубину; с другой стороны, именно банки являются основным источником уязвимости финансовой системы государства.

За прошедшее десятилетие высокие темпы инноваций на финансовых рынках и интернационализация финансовых потоков изменили облик банковского дела почти до неузнаваемости. Традиционная практика банковского дела, основанная на привлечении депозитов и предоставлении кредитов, сегодня является лишь частью деятельности банков, и зачастую наименее прибыльной. Современные банки вышли за рамки традиционных кредитно-депозитных операций и установили свое присутствие практически во всех сегментах финансовой системы. Инновационный процесс привел к увеличению разнообразия финансовых инструментов. Сегодня новые, основанные на информационных технологиях, виды банковской деятельности, такие, как торговля на финансовых рынках и получение дохода за счет комиссионных выплат, служат основными источниками прибыли банков. Вместе с тем, использование финансовых инноваций на основе секьюритизации активов (в частности, кредитных деривативов по ипотечному и потребительскому

кредитованию), широкое применение “внебалансовых” финансовых инструментов (таких, как фьючерсы, опционы, гарантии и аккредитивы) не только является зоной повышенного риска в деятельности банков, но и чревато сложными проблемами, касающимися управления возникающими рисками, и, как показало развитие финансового кризиса в наше время, напрямую влияющими на безопасность национальных банковских систем, вплоть до угрозы потери экономического суверенитета страны, (например, Греция). Поэтому все государства как суверены рассматривают банковскую безопасность в качестве своей важнейшей функции.

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

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

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

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

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

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

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

развития национального банковского сектора экономики без учета приоритетов и норм поведения основных участников мирохозяйственной деятельности. В связи с этим значимость теоретического осмысления правового регулирования финансовых и иных смежных отношений, охватываемых содержанием банковской безопасности, актуализируется с учетом интеграционных процессов в мировом экономическом сообществе.

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

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

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

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

**Степень научной разработанности проблемы.** Дореволюционный период исследования правовых проблем банковской безопасности со стороны ученых-правоведов: А. Бишофа, Н.Х. Бунге, Ю.А. Вайденгаммера, Ю.Д. Филипова, П.П. Цитовича и других, главным образом, касались рассмотрения правовых режимов банковских операций и сделок. В указанный период исторического развития основная цель государства состояла в установлении форм жесткого административного контроля со стороны государства за осуществлением банковской деятельности. Этому аспекту правового регулирования банковской деятельности были посвящены труды

таких авторов, как: Н.Н. Белявский, А.Б. Бернарди, М.В. Бернацкий, В.С. Бородаевский, Л.М. Варшавский, А.Н. Гурьев, И.И. Кауфман, Е.И. Ламанский, И.И. Левин, П.П. Мигулин, В.Я. Ососов, Л.А. Рафалович, В.Т. Судейкин, С.С. Хрулев, Л.Н. Яснопольский и других.

В советское время вопросы правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности рассматривались в совокупности с другими научными проблемами. В этот период основное внимание российских ученых-правоведов: М.М. Агаркова, С.И. Вильнянского, В.П. Грибанова, И.С. Гуревича, Е.С. Компанеца, Я.М. Купермана, Э.Г. Полонского, М.И. Пискотина, Е.А. Ровинского, Н.С. Хлынова, Е.А. Флейшиц, С.Д. Цыпкина, и других ученых было направлено на исследование роли государства (его институтов) в управлении банковской деятельностью в условиях централизованной экономики, места и роли банковского права в отечественной правовой системе. При этом отмечаем, что в советский период развития государства отношения, связанные с деятельностью Госбанка СССР, Промстройбанка СССР и Внешторгбанка СССР, рассматривались в системе финансового права, что не вызывало научных дискуссий.

В работах ученых современного периода (последние 6 – 7 лет): Т.А. Андроновой, Н.Н. Арефьевой, Р.Я. Ахмадиева, А.Ф. Батдиева, В.А. Белова, А.Н. Борисова, М.И. Брагинского, А.Г. Братко, Ю.А. Брыка, Н.И. Быковой, Е.Ф. Быстровой, В.В. Витрянского, А.А. Вишневого, С.А. Голубева, А.А. Гурова, Л.С. Даниловой, А.В. Ерицяна, Н.Ю. Ерпылевой, Л.Г. Ефимовой, В.А. Зубкова, Л.Т. Казакбиевой, Д.Я. Калантырского, О.Г. Карповича, С.Ю. Кравцовой, А.Я. Курбатова, Е.Б. Лаутс, А.С. Линникова, Я.М. Макаровой (Фальковской), О.В. Наумченко, Л.А. Новоселовой, О.М. Олейник, С.К. Осипова, Е.Н. Пастушенко, Н.П. Пепеловой, И.С. Попова, М.М. Прошунина, С.В. Пыхтина, А.Г. Пшеничникова, Т.Э. Рождественской, С.В. Рыбаковой, Ю.П. Савинского, О.В. Савельевой, Н.Г. Семилотиной, И.В. Сарнакова, С.К. Соломина, В.М. Столяренко, Е.А. Суханова, О.А. Тарасенко, А.А. Тедеева, А.В. Турбанова, М.И. Филимонова, Е.Е. Фроловой, Е.Г. Хоменко, Н.Р. Чебыкиной, Е.В. Черниковой, В.С. Черникова, М.А. Шаповалова, Д.А. Шевченко, В.Н. Шенаева, А.В. Шамраева, А.В. Шестакова, Е.С. Щетковой и других ученых основное внимание уделено: вопросам применения гражданско-правовых норм, институтов и конструкций в правовом обеспечении деятельности российских банков;

правовому статусу Банка России и выполнения им функций публично-правового регулирования банковской деятельности, в том числе для обеспечения стабильности рынка банковских услуг; роли Банка России, а также банков в национальной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма; государственному управлению национальной банковской системой; правовым проблемам формирования системы страхования банковских вкладов; банковскому праву зарубежных стран и сравнительно-правовым аспектам банковской деятельности; соотношению банковского и финансового права; банковскому законодательству как комплексной отрасли системы современного российского законодательства; правосубъектности кредитных организаций в сфере финансовой деятельности организаций.

Научные труды ученых: В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, В.И. Ярочкин и других выполнены с позиций криминалистики и посвящены, в основном, правовому регулированию прикладных, частных вопросов оптимизации деятельности банков в области безопасности, связанной с противоправными и наказуемыми действиями лиц, способными нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, работе служб безопасности банка в условиях, связанных с криминологическими посягательствами на деятельность банков как объектов противоправных действий. Основным источником регулирования отношений в связи с противоправными, наказуемыми действиями лиц – это Уголовный кодекс РФ.

Таким образом, можно констатировать неизученность, а также отсутствие научной проработанности правовых проблем банковской безопасности в условиях возросшего влияния на деятельность банков потенциальных банковских рисков, в условиях непрерывной диверсификации деятельности банков, резко возросшей их рыночной ориентации при высокой динамичности интеграционных процессов в банковской деятельности вследствие глобализации экономики, вызывающей интернационализацию финансовых потоков.

**Объект и предмет исследования.** *Объектом* исследования являются финансовые и иные смежные отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности.

*Предмет исследования* составляют нормы финансового права, а также нормы иных смежных отраслей российского права, регулирующие отношения,



охватываемые содержанием банковской безопасности, и практика их применения; нормативные правовые акты иностранных государств и международные правовые документы. В работе анализируются труды и научные позиции ученых и специалистов в области финансового права, банковской безопасности, административного и информационного права, а также труды ученых-экономистов.

**Цель исследования** состоит в том, чтобы на основе комплексного и всестороннего анализа содержания банковской безопасности как неотъемлемой функции суверенного государства и роли государства в ее осуществлении, изучения законодательства, нормативных актов Банка России, судебной и правоприменительной практики, а также зарубежного опыта регламентации правовых режимов, устанавливаемых государством в области банковской безопасности; а также достижений правовой науки обосновать и сформулировать концептуально-теоретические основы правового регулирования банковской безопасности в России в условиях глобализации экономики и формирования единого мирового финансового рынка, определив место института банковской безопасности в системе права и в системе законодательства.

Для достижения поставленной цели потребовалось решение следующих взаимосвязанных **задач**, обусловивших логику исследования:

– определить стратегическую роль банковской безопасности как неотъемлемой функции государства в финансовой сфере, базиса экономического суверенитета государства;

– обозначить принципы публично-правового (финансово-правового) регулятивного воздействия со стороны государства на базовые экономические (финансовые) отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности;

– выявить основные направления деятельности государства в области банковской безопасности в условиях взаимного влияния финансового рынка как источника инновационного воздействия на законодателя и изменяющихся правовых условий на преобразование процессов, происходящих в финансовой деятельности государства (финансово-правовая “спираль инноваций”);

– на основе теории комплексных образований в праве исследовать правовую природу банковской безопасности, определить место норм права, регулирующих отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности, в системе права и

в системе законодательства;

- обосновать роль финансового права в обеспечении стратегии развития национальной банковской системы, ее финансовой устойчивости и основополагающие принципы правового регулирования финансовой устойчивости банков в условиях инновационных изменений банковского дела;

- раскрыть публичный интерес в регулировании финансовой устойчивости банков как государственную задачу, решение которой определяет меру доверия общества к отдельным банкам, национальной банковской системе, государству в целом;

- исследовать актуальные теоретические и практические проблемы, обусловленные применением международных норм-принципов как фактора повышения качества правового регулирования финансовой устойчивости банков (базиса банковской безопасности) в условиях концентрации риск-факторов в деятельности банков вследствие инновационных изменений на финансовых рынках и интегрированности национальной банковской системы в мировую финансовую систему;

- определить тенденцию развития банковского регулирования и надзора (в том числе вопросы его правового опосредования) с учетом международных норм-принципов, как решения банком задачи пруденциальной (осмотрительной, благоразумной) деятельности с точки зрения допустимых рисков, при которой разумная мера принимаемых им рисков не превышена и риски надлежащим образом управляются;

- рассмотреть в качестве неотъемлемых составляющих банковской безопасности особенности применения международных норм-принципов, лежащих в основе правового механизма регулирования деятельности банков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- проанализировать в качестве главных составляющих управления банковской безопасностью особенности финансово-правового регулирования банковских рисков и обосновать направления его совершенствования в целях адаптации деятельности банков к изменениям профиля рисков в условиях диверсификации и усложнения финансовых инструментов банковской деятельности;

- обосновать установление финансово-правовых основ рынка банковских услуг

как публичную деятельность государства в сфере банковской безопасности;

– проанализировать законодательство, регулирующее отношения, складывающиеся на рынке банковских услуг, как необходимое условие безопасности банковских операций и сделок;

– выявить особенности инфраструктуры банковской деятельности и ее влияние на банковскую безопасность;

– раскрыть правовые основы мониторинга Банком России финансовой устойчивости банков, проводимого в целях оптимизации эффективности управления банковскими рисками; выявить особенности его осуществления при отходе от традиционного мониторинга соблюдения банковского законодательства к превентивному выявлению проблем, являющихся результатом банковских рисков, как составной части банковской безопасности;

– обосновать правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как правовой регулятор риска потери деловой репутации банками – составной части управления банковской безопасностью;

– проанализировать системы и принципы финансово-правового регулирования в области банковской безопасности за рубежом, выявить общие цели и задачи, особенности и характерные отличия публично-правового регулирования в области банковской безопасности в разных странах, роль государства в его осуществлении;

– исследовать формы и методы государственного воздействия на банковскую безопасность, рассматривая ее как функцию государства, определить современные тенденции совершенствования финансового и иного смежного законодательства в области банковской безопасности в странах с развитой экономикой;

– на основе проведенного исследования сформулировать направления и дать научно-обоснованные рекомендации по изменению банковского законодательства, направленные на совершенствование и закрепление публично-правовых основ банковской безопасности.

**Методологической основой исследования** являются общенаучные методы, в основе которых лежит диалектическая теория познания: системный анализ, формально-юридический, логический, сравнительно-правовой, теоретико-прогностический и другие. Системный метод позволил проанализировать институты

финансового права, нормы которых регулируют деятельность кредитных организаций. Сравнительно-правовой метод использован при рассмотрении вопросов единообразия действующего финансового и банковского законодательства, а также соответствия нормативных актов Банка России федеральному законодательству. Теоретико-прогностический метод применен при подготовке рекомендаций по вопросам законопроектной работы.

Работа основывается на достижениях общей теории права и отраслевых юридических наук.

**Теоретическую основу исследования** составили труды ученых, изучавших вопросы общей теории государства и права: С.С. Алексеева, М.И. Байтина, А.Б. Венгерова, В.В. Лазарева, С.В. Липеня, А.В. Малько, М.Н. Марченко, Н.И. Матузова, О.Ю. Рыбакова, Р.Л. Хачатурова, С.Н. Чернова и других ученых.

Особое внимание уделено трудам ученых, внесших существенный вклад в области науки финансового права: Н.М. Артемова, Е.М. Ашмаринной, К.С. Бельского, В.В. Бесчеревных, О.В. Болтиновой, М.Е. Верстовой, А.Ю. Викулина, Я.А. Гейвандова, С.А. Голубева, О.Н. Горбуновой, Е.Ю. Грачевой, В.В. Гриценко, Л.Н. Древаль, С.В. Запольского, Р.Ф. Захаровой, М.Ф. Ивлиевой, Н.М. Казанцева, А.Н. Козырина, Ю.А. Крохиной, М.В. Кустовой, И.И. Кучерова, А.А. Мамедова, С.В. Мирошник, О.А. Ногиной, Е. Н. Пастушенко, С.Г. Пепеляева, Г.В. Петровой, М.И. Пискотина, В.Д. Плесковских, Е.В. Покачаловой, М.Б. Разгильдиевой, Е.А. Ровинского, И.В. Рукавишниковой, Г.Ф. Ручкиной, С.В. Рыбаковой, Н.А. Саттаровой, А.Д. Селюкова, М.В. Сенцовой (Карасевой), Ю.Л. Смирниковой, Э.Д. Соколовой, Г.П. Толстопятенко, Г.А. Тосуняна, А.В. Турбанова, Н.И. Химичевой, А.И. Худякова, И.А. Цинделиади, С.Д. Цыпкина, Н.А. Шевелевой, Э.Х. Шохиной, С.О. Шохина, Д.М. Щекина, А.М. Экмаляна, А.А. Ялбулганова и других ученых.

При проведении диссертационного исследования было обращено пристальное внимание к трудам украинских ученых: Л.К. Вороновой, И.Б. Заверуха, Н.П. Кучерявенко, А.А. Нечай, Е.П. Орлюк, П.С. Пацуркивского, Л.А. Савченко, О.В. Солдатенко и других.

В процессе исследования анализировались положения о правовом регулировании деятельности органов, осуществляющих функции государственного управления, в

том числе и в банковском секторе экономики, содержащиеся в работах: А.Б. Агапова, А.П. Алехина, Г.В. Атаманчука, Д.Н. Бахраха, И.И. Веремеенко, В.Г. Вишнякова, О.В. Гречкиной, А.С. Дугенца, А.Б. Зеленцова, В.А. Козбаненко, Ю.М. Козлова, Н.М. Кониная, П.И. Кононова, М.А. Лапиной, Е.Б. Лупарева, В.И. Майорова, А.В. Мелехина, А.Ф. Ноздрачева, Д.М. Овсянко, Н.И. Побежимовой, Л.Л. Попова, В.А. Прокошина, Б.В. Россинского, Ю.Н. Старилова, С.А. Старостина, П.П. Сергуна, М.С. Студеникиной, С.С. Студеникина, Б.А. Страшуна, Ю.А. Тихомирова, Н.Ю. Хаманевой, Н.М. Чепурновой, А.П. Шергина, М.А. Штатиной, В.А. Юсупова и других ученых.

В процессе подготовки диссертации изучены и проанализированы труды видных ученых-экономистов, исследовавших экономические аспекты проблем банковской деятельности, в том числе и банковской безопасности, в советский период: З.В. Атласа, Э.Я. Брегеля, В.С. Геращенко, А.И. Трахтенберга, Г.А. Шварца, Ю.Е. Шенгера и других ученых, а также труды современных авторов: Л.Г. Батраковой, А.Н. Быковой, Л.П. Белых, О.М. Богдановой, А.В. Буздалина, И.Ф. Готовчикова, В.Н. Живалова, В.В. Иванова, С.М. Ильясова, О.И.Лаврушина, И.В. Ларионовой, Г.И. Лунтовского, М.Ю. Матовникова, И.Д. Мамоновой, Ю.С. Масленченкова, В.В. Новиковой, Г.С. Пановой, А.Ю. Петрова, В.В. Перской, В.В. Попкова, Б.А.Райзберга, Е.В. Рудаева, А.Ю. Симановского, А.В. Смирнова, И.М. Стребкова, А.В. Суворова, З.А. Тимофеевой, Г.Г. Фетисова, О.В. Хмыза, В.Е. Черкасова, А.Д. Шеремета, Е.Б. Ширинской, В.В.Шмелева и других ученых.

Для исследования проблем правового регулирования банковской безопасности важное значение имели и работы зарубежных ученых: Е.С. Берштрама, К. Гавальда, П. Нобеля, М. Ольсена, Ж. Стуфле, К. Скиннера и других ученых.

В процессе подготовки диссертации были проанализированы посвященные общим вопросам международной и национальной безопасности, исследования: А.И. Буркина, А.В. Возженикова, С.В. Картунова, А.Б. Логунова, Е.В. Олейникова, В.М. Редкоуса, О.А. Сафонова, Н.В. Синеока, А.И. Селиванова, В.К. Сенчагова, А.Г.Хабибуллина и других ученых.

**Нормативная и эмпирическая база исследования.** Положения и выводы диссертации основываются на Конституции Российской Федерации, федеральных законах и иных нормативных правовых актах, международно-правовых актах, а

также на зарубежном опыте публично-правового регулятивного воздействия государства на отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности. В работе учитывались современные концепции финансового, административного, информационного, гражданского права, а также теории государства и права.

Эмпирическую базу исследования составили правовые акты Высшего арбитражного суда Российской Федерации, статистические и другие данные, отражающие развитие правоприменительной деятельности при реализации нормативных правовых актов, регулирующих публично-правовое воздействие со стороны государства на отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности.

**Научная новизна** диссертации заключается в том, что она представляет собой первое в финансово-правовой науке России всестороннее, комплексное, выполненное на монографическом уровне, системное исследование по правовым проблемам банковской безопасности, в котором банковская безопасность рассмотрена как функция государства – стратегическое направление деятельности государства в условиях усиливающегося влияния финансового рынка на финансовую деятельность государства вследствие финансовых инноваций и интернационализации финансовых потоков в условиях глобализации экономики.

На основе исследования правовых проблем банковской безопасности в России и за рубежом предложена концепция государственного воздействия на правовое регулирование всего спектра базовых экономических (финансовых) отношений, охватываемых содержанием банковской безопасности, применительно к современному этапу развития общества и государства, обусловленного трансформационными преобразованиями в экономике вследствие влияния глобализации, вызывающей интеграцию национальных финансовых рынков в единый мировой финансовый рынок, на развитие национальных банковских систем. Сделан вывод о финансово-правовом регулятивном воздействии в области банковской безопасности как о главном и наиболее эффективном управляющем воздействии государства по обеспечению бесперебойного функционирования национальной банковской системы на каждом отдельном этапе общественного развития государства в условиях глобализации экономики, вызывающей интернационализацию финансовых потоков.

Научная новизна исследования раскрывается в следующих сформулированных автором **теоретических положениях, выносимых на защиту:**

1. В условиях трансформационных преобразований в экономике и глобализации мирохозяйственных связей устойчивое развитие государства напрямую зависит не только от его регулирующего воздействия, обеспечивающего процессы производства и воспроизводства, но и от превентивной, в первую очередь нормотворческой, деятельности государства в области банковской безопасности, особенно в условиях резкого возрастания вероятности финансовых кризисов. По мнению автора, это направление деятельности государства – определяющее в системе защиты и стабилизации финансовой системы государства. В работе делается вывод о том, что банковскую безопасность следует рассматривать как неотъемлемую функцию государства, как стратегическое направление государства, облачаемое в правовую форму и позволяющее минимизировать экономические (финансовые) потери, а в ряде случаев - сохранить экономический суверенитет государства и даже саму государственность.

2. Впервые проведенное исследование банковской безопасности как функции государства позволяет сделать следующие выводы:

– в современных условиях банковская безопасность как направление деятельности государства и его функция должна обеспечивать безопасное функционирование национальной банковской системы в целях не только погашения всех внешних и внутренних негативных воздействий на банковскую систему, но и гибкого реагирования на них с тем, чтобы предотвращать внутренние и внешние угрозы, а также умело использовать новые условия банковской деятельности, обусловленные воздействием инноваций на финансовых рынках и интернационализацией финансовых потоков, для устойчивого, поступательного развития как собственно банковской системы в целом, так и отдельных банков в частности;

– банковская безопасность как функция государства представляет собой публичную деятельность государства, осуществляемую, в первую очередь, посредством финансово-правового регулятивного воздействия в области банковской деятельности в целях обеспечения функционирования финансово устойчивой, конкурентоспособной национальной банковской системы вне зависимости от существующих и потенциальных рисков.

3. Авторская оценка банковской безопасности как функции государства позволила обосновать: направления деятельности государства в области банковской безопасности, которые выражаются, прежде всего, в выработке, реализации и мониторинге государством стратегических направлений развития правового регулирования банковской системы страны; правовую природу банковской безопасности и совокупность норм различных отраслей права, регулирующих отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности, как комплексный правовой институт. При этом, в данном комплексном правовом образовании наибольший удельный вес в урегулировании отношений, охватываемых содержанием банковской безопасности, имеют нормы финансового права, входящие в институт финансового права – институт финансово-правового регулирования банковской деятельности.

4. Авторская оценка обеспечения устойчивости национальной банковской системы как стратегической составляющей банковской безопасности позволила обосновать следующие выводы о роли права в регулировании финансовой устойчивости банков:

- именно публичное право, прежде всего финансово-правовое обеспечение банковской деятельности занимает первое место в стратегии развития и обеспечения финансовой устойчивости национальной банковской системы как базиса в развитии российского государства и сохранении его экономического суверенитета;

- главным условием эффективности применения государством, его уполномоченными органами правовых механизмов воздействия для регулирования финансовой устойчивости банковского сектора экономики является учет современных явлений и тенденций, характерных для финансовых рынков. В противном случае право из средства регулирования и обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора – стратегического сектора экономики – может стать негативным фактором, создающим дополнительные риски и проблемы в банковской деятельности;

- финансово-правовое регулирование банковской деятельности, его современный уровень, учитывающий макро- и микроэкономические факторы воздействия на финансовую устойчивость банков, имеет общественное и социальное значение и определяет уровень (меру) доверия общества как к отдельным банкам, так и к



национальной банковской системе в целом;

– либерализация и глобализация экономики, включенность национальной банковской системы в мировую финансовую систему и финансовые инновации в банковском деле должны сопровождаться интегрированным подходом к развитию финансово-правового регулирования деятельности банков, их финансовой устойчивости, прежде всего, исходя из характера (профиля) банковских рисков, так как несовершенство правового регулирования усиливает риски, имманентно присущие финансовым операциям;

– принципиальный подход к регулированию банковских рисков заключается не в преодолении негативных последствий, а в структурировании финансово-правового регулирования банковской деятельности в превентивном направлении для предотвращения негативных последствий в деятельности банков.

5. Впервые в науке финансового права комплексно проанализированы и исследованы проблемы, связанные с применением в национальном банковском законодательстве лишь фрагментарно исследованных ранее международных норм-принципов, разработанных организациями международного сотрудничества в аспекте повышения качества финансово-правового регулирования финансовой устойчивости банков – базиса банковской безопасности в условиях концентрации риск-факторов их деятельности. Достижение международного консенсуса по ключевым элементам правового регулирования общественных отношений в банковском секторе экономики при участии как можно более широкого круга стран-участниц – фундаментальная основа для достижения устойчивости мировой финансовой системы и внедрения международных норм-принципов и процедур в область банковской безопасности национальных экономик.

В результате установлено, что в международных нормах-принципах регулирования банковской деятельности именно регулирование рисков имеет преобладающее значение применительно к надзорным процедурам. Это позволило обосновать следующие выводы:

– новаторский подход к банковскому надзору означает решение задачи пруденциальной (осмотрительной, благоразумной) деятельности банка с точки зрения допустимых рисков, при котором разумная мера принимаемых им рисков не превышена и риски надлежащим образом управляются;

– международные нормы-принципы ориентированы на максимально точную, реальную оценку рисков в каждом конкретном банке с позиций их потенциального влияния на финансовую устойчивость банка;

– выбор адекватного режима банковского надзора и применения мер банковского регулирования определяется прежде всего из характером рисков, принятых банком, и качеством управления рисками банком;

– надзор за международными банками и международными банковскими группами вследствие различия норм права стран должен осуществляться национальными банковскими органами принимающей страны и страны происхождения на консолидированной основе;

– международные нормы-принципы регулирования деятельности банков на финансовых рынках определяют современные тенденции защиты мировой финансовой системы от проникновения преступных капиталов и лежат в основе правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как одного из неотъемлемых составляющих элементов банковской безопасности.

6. Международные нормы-принципы “Сердцевидные (основополагающие) принципы эффективного банковского надзора” (“Базель-II”, “Базель-III”) определяют новый нормативистский подход к адекватному уровню капитализации банков, в основе которого находится ориентация на максимально точную экономическую оценку всех рисков с учетом изменения их профиля вследствие изменения деятельности банков на финансовых рынках, что позволит обеспечить эффективное позиционирование российских банков на международных финансовых рынках и интегрирование национальной банковской системы в мировую финансовую систему без ущерба собственной банковской безопасности.

Автором подчеркивается, что в этих условиях задача органа банковского регулирования и надзора – не исключение рисков из деятельности банков (нет банков без рисков в их деятельности, как и любой предпринимательской деятельности вообще), а понимание природы рисков и обеспечение такого правового режима, при котором банки адекватно оценивают и управляют рисками для того, чтобы обеспечить безопасность своей деятельности в условиях концентрации риск-факторов их деятельности.

При этом выявлено, что главная тенденция развития банковского регулирования и надзора – это оценка деятельности банков и применение мер надзорного реагирования, исходя прежде всего из содержания и реальной оценки рисков всех профилей (“зонтичный” принцип (umbrella principle)) банковской деятельности с позиций их потенциального влияния на финансовую устойчивость банков, “риск-ориентированный”, “содержательный”, дифференцированный подход к установлению требований по управлению рисками в банках разного уровня развития.

7. Исследуя особенности правового регулирования банковских рисков различных профилей, автор в работе делает вывод, что в этом аспекте специфика их правового регулирования определяется применением Базельских норм-принципов. Реализация идей Базельского процесса требует правового обеспечения интегративного риск-менеджмента всех уровней и типов рисков в масштабах интересов всех участников банковских операций. Именно использование Базельских норм-принципов (как фундамента теоретических основ правового регулирования рисков) позволяет оптимизировать элементы правового регулирования банковских рисков и создать методологическую основу управления рисками в условиях диверсификации и усложнения финансовых инструментов банковской деятельности как главной составляющей управления банковской безопасностью.

8. Автор обосновывает вывод, что в банковской практике большинства экономически развитых стран в регулировании банковских рисков сочетаются: предписывающий подход, как правило, накладывающий ограничения на деятельность банков и часто выражающийся в попытках охватить регулированием все известные риски, и рыночно ориентированный подход (со сдвигом в сторону последнего), позволяющий осуществлять регулирование рисков без принятия излишне детализированных нормативных требований к банкам. При таком подходе в основном разрабатываются нормы-принципы регулирования рисков, что позволяет банкам, органам регулирования и надзора быстро адаптироваться к новым финансовым инновациям, рождающимся в результате изменения рыночных условий.

9. Делается вывод, что в условиях транзитивной экономики России правовое регулирование банковских рисков характеризуется определенной спецификой, проявляющейся в значительном ограничении самостоятельности банков по сравнению с банками в странах с более развитой экономикой – в необходимости

выполнения установленных Банком России детально прописанных нормативных требований.

10. На основе проведенного исследования сформулирован вывод о том, что необходимыми условиями банковской безопасности на рынке банковских услуг являются:

1) надлежащее публичное, прежде всего финансово- правовое обеспечение банковских операций и сделок;

2) установленная законодательством, прежде всего, финансово-правовая ответственность кредитных организаций за нарушения в области банковской деятельности;

3) контрольно-надзорные полномочия Банка России за правомерностью деятельности кредитных организаций;

4) публичная, опосредованная нормами, прежде всего, нормами финансового права, деятельность иных уполномоченных регуляторов финансового рынка.

11. Выявлено, что банковское законодательство содержит значительное число пробелов и коллизионных норм, отрицательно влияющих на банковскую безопасность и не позволяющих кредитным организациям осуществлять свою деятельность легитимно. В частности, отсутствует: четкое определение банковской деятельности, разграничение банковских операций и сделок, надлежащее финансово-правовое регулирование по целому ряду важнейших видов банковской деятельности: дистанционное банковское обслуживание, расчеты с применением банковских карт, факторинговые операции, секьюритизация активов, сделки с применением различных финансовых инструментов, таких, как банковские гарантии, документарные аккредитивы, форфейтинг и иные.

12. Впервые проведенный комплексный анализ реальной банковской инфраструктуры и ее влияния на банковскую безопасность позволяет сделать выводы:

1) о значительном расширении банковской инфраструктуры за счет деятельности бюро кредитных историй, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, кредитных брокеров, факторинговых компаний, бюро факторинговой информации, различных союзов и ассоциаций, с помощью которых банки могут осуществлять свою уставную деятельность наиболее эффективно, а также о создании в стране

“параллельной платежной системы”, никому не подчиняющейся, не контролируемой государством, не соблюдающей требования действующего законодательства. Таким образом, в стране создан сегмент банковской деятельности, где государство не осуществляет свою функцию в области банковской безопасности;

2) интеграция систем денежных переводов в сферу электронных платежей вследствие востребованности среди населения и разветвленная сеть терминалов представляют собой одну из наиболее ярких тенденций развития современного рынка банковских услуг, что выдвигает особые требования к финансовому законодательству, регулирующему деятельность операторов по приему платежей, в частности, необходимо:

– законодательно закрепить различие между банковскими операциями и деятельностью по приему платежей (поскольку в существующем понимании эта деятельность приводит к “размыванию” категории “банковская операция”), разграничить полномочия банков и операторов в указанной области, установив для операторов только определенный, регламентированный законодательством перечень операций, чтобы не допустить осуществления ими незаконной банковской деятельностью в целях обеспечения безопасности осуществления платежей как составной части банковской безопасности;

– законодательно установить требования к финансовой устойчивости операторов по приему платежей, разработать систему лицензирования их деятельности и возложить функции по лицензированию, а также контролю за их деятельностью на уполномоченный государственный орган.

13. Авторская оценка правовых основ мониторинга финансовой устойчивости банков, проводимого органами банковского регулирования и надзора, позволяет обосновать необходимость отхода последних от традиционного мониторинга соблюдения банковского законодательства в рамках пруденциального регулирования. Переход от ограничений и регламентации традиционного банковского регулирования и надзора к максимальному учету самим банком в своей деятельности существенности рисков способствует адекватности суждений о реальном уровне рисков банковской деятельности, уровне банковской безопасности. Именно превентивное, осуществляемое в ходе мониторинга как составной части управления банковской безопасностью выявление проблем, являющихся результатом

банковских рисков, и принятие в связи с этим управленческих решений способствует стабильности функционирования как отдельных банков, так и банковского сектора экономики в целом.

14. Проведенное впервые в науке финансового права исследование правовых основ системного мониторинга банковских рисков позволило автору детерминировать систему банковского мониторинга, создаваемую Банком России, и включающую в себя непрерывное наблюдение комплексного, репрезентативного характера за состоянием и динамикой развития банковского сектора экономики, как совокупность подсистем мониторинга банковских рисков различного профиля по каждому отдельно взятому банку и мониторинга управления банковским сектором в целом. При этом делаются выводы:

– мониторинг банковского сектора национальной экономики и финансовой устойчивости отдельных банков в современных условиях приобретает значение, подчас превышающее узкие рамки традиционного мониторинга выявления соответствия деятельности банков национальному законодательству и нормам международного права;

– о возможности использования принципа обратной связи, исследованного в науке финансового права, для корректирующего воздействия при управлении банковскими рисками с целью повышения финансовой устойчивости банков, и как следствие, обеспечение банковской безопасности.

15. Предложенный новый концептуальный подход к деятельности банков по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рассматривает эту деятельность как одну из форм управления риском потери деловой репутации – составной части управления банковской безопасностью в целях предотвращения лавинообразного возникновения убытков, и как неминуемого следствия – потери банком финансовой устойчивости, вызывающей проблемы в области банковской безопасности.

16. Выявлено, что на банки в соответствии законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возложена не свойственная им правоохранительная функция в борьбе с преступлениями данного вида.

В соответствии с законодательством банки наделены не только специфическими

правами, обязанностями и компетенцией в сфере выявления и предупреждения преступлений в данной сфере, но и обязанностью принимать постоянное участие в правоохранительной деятельности. Сложилась уникальная ситуация, состоящая в том, что банк, не являясь государственной организацией, тем не менее, должен участвовать в реализации мер, которые выходят за пределы целей его собственно банковской деятельности, регулируемой непосредственно финансовым и банковским законодательством.

На основании исследования проблем правового регулирования риска потери деловой репутации в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как составной части банковской безопасности делается вывод о необходимости осуществления банками на постоянной основе мониторинга изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации и стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и аффилированных организаций банка; своевременности учета и отражения этих изменений во внутренних документах банков, обязательности их соблюдения, включая “критерии выявления” и “признаки” сделок, характерных для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

17. Впервые в правовой науке комплексно проанализированы системы и принципы правового регулирования в области банковской безопасности за рубежом, что позволило обосновать следующие выводы:

1) деятельность в области банковской безопасности изначально регламентируется государством, так как она направлена, прежде всего, на обеспечение публичных интересов;

2) рассматривая банковскую безопасность как функцию государства, ее осуществление происходит в зарубежных странах посредством публично-правового регулятивного воздействия со стороны государства на:

- обязательную авторизацию банковской деятельности;
- консолидированный надзор за деятельностью банков со стороны центральных банков;
- публично-правовое регулирование информационной составляющей банковской безопасности;

3) мировые тенденции (на примере Евросоюза) совершенствования

законодательства в области банковской безопасности направлены, в первую очередь, на унификацию правовых норм, регулирующих: финансовую устойчивость кредитных организаций и управления банковскими рисками; информационную составляющую банковской безопасности осуществления отдельных видов банковских операций и сделок, либо банковской деятельности в целом, включая правовой режим банковской тайны; деятельность кредитных организаций по противодействию (легализации) отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Делается вывод о необходимости и возможности использования зарубежного опыта публично-правового регулятивного воздействия в области банковской безопасности со стороны государства .

18. Как отражение правоприменительной составляющей исследования обоснована целесообразность внесения изменений в банковское законодательство, направленных на совершенствование и закрепление публично-правовых основ банковской безопасности, включая:

– Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”: соответствующие изменения и дополнения направлены на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы, легального закрепления пруденциального регулирования банковской деятельности;

– особые требования к законодательству, регулирующему деятельность операторов по приему платежей: законодательно установить требования к финансовой устойчивости операторов по приему платежей, разработать систему лицензирования их деятельности и возложить функции по лицензированию, а также контролю за их деятельности на уполномоченный государственный орган;

– принятие федерального закона о создании уполномоченного органа, на который была бы возложена функция по координации деятельности кредитных организаций, а также иных участников финансового рынка (факторинговых компаний, коллекторских агентств, страховых компаний, кредитных брокеров, микрофинансовых организаций, ломбардов и т.д.), и их взаимодействию – “мегарегулятора” финансового рынка.



19. На основании проведенного исследования и полученных результатов разработана концепция главы “Банковская безопасность (публично-правовой аспект)”, позволяющая уточнить Стратегию национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утвержденную Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 года № 537, четко сформулировав меры, направленные на своевременное выявление и предотвращение внешних и внутренних рисков банковской деятельности, минимизацию их негативных последствий для банковского сектора национальной экономики.

**Теоретическая значимость** проведенного исследования состоит в том, что его результаты позволяют обогатить содержание теоретических положений разделов науки финансового права, посвященных финансово-правовому регулированию банковской деятельности, в связи с развитием риск-ориентированного подхода к правовому регулированию финансовой устойчивости банков – главной составляющей управления банковской безопасностью в условиях диверсификации и усложнения финансовых инструментов банковской деятельности; содержание концептуальных положений теории права – эволюции функций государства в их прикладном аспекте в преломлении к вопросам банковской безопасности, ее правовым проблемам, обусловленным на современном этапе развития общества и государства трансформационными преобразованиями национальных банковских систем вследствие влияния глобализации, вызывающей интеграцию национальных финансовых рынков в единый мировой финансовый рынок.

**Практическая значимость** проведенного исследования заключается в том, материалы и выводы исследования могут быть использованы:

- в правотворческой деятельности по совершенствованию финансового, банковского и иного смежного законодательства;
- в научно-исследовательской работе при анализе актуальных правовых проблем регулирования банковской деятельности;
- в процессе преподавания учебных дисциплин “Финансовое право”, “Банковское право” и иных смежных правовых дисциплин, а также по специальностям и специализациям, связанным с банковским делом;
- при подготовке учебников, учебных пособий и учебно-методической литературы по финансовому праву, банковскому праву и иным смежным правовым

дисциплинам.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Настоящая диссертация подготовлена, обсуждена и одобрена на кафедре административного и финансового права Российского университета дружбы народов.

Сформулированные автором в диссертации положения были изложены в докладах на международных и российских научно-практических конференциях, посвященных обсуждению проблем функционирования банковской системы и осуществлению банковской деятельности, в том числе: научно-практической конференции “Экономическая безопасность предпринимательства: состояние и перспективы” (МАЭП, Санкт-Петербургский университет МВД России, 1 марта 2002 г.), международной научно-практической конференции “Государство и право: вызовы 21 века” (Кутафинские чтения) (ГОУ ВПО «Московская государственная юридическая академия им. О.Е.Кутафина, 9 декабря 2009 г. и 1 декабря 2010 г.), межвузовской научно-практической конференции “Актуальные проблемы административного, финансового и информационного права в России и за рубежом” (РУДН, 25 января 2010 г.), международной научной конференции “Проблемы совершенствования конституционного и административного законодательства в современной России” (Евразийская академия административных наук (ЕААН), Академия народного хозяйства при Правительстве РФ (АНХ), 10 апреля 2010 г.), международной научно-практической конференции “Финансовая система: экономические и правовые проблемы ее функционирования (в кризисных и пост-кризисных условиях)” (ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2 июня 2010 г.), практической конференции “Юридическая работа в кредитной организации: проблемы и решения” (Издательский дом «Регламент-Медиа», 25 – 26 ноября 2010г.), международной научно-практической конференции «Институциональные проблемы современного финансового права» (ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия прав», 2 июня 2011 г.) и др.

Основные положения и выводы диссертационного исследования апробированы:

- при осуществлении научного руководства аспирантами и соискателями ГОУ ВПО «Московская государственная юридическая академия им. О.Е.Кутафина» ;
- в процессе обучения и консультирования по правовым аспектам банковской безопасности сотрудников банков, входящих в Ассоциацию региональных банков;

ООО «АМТ БАНК», ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и ООО КБ «Альба Альянс».

Основные положения и выводы диссертационного исследования внедрены в учебный процесс ГОУ ВПО «Московская государственная юридическая академия им. О.Е. Кутафина», Московской академии экономики и права по курсу «Банковское право» и специальным курсам: «Банковское кредитование», «Факторинг», «Банковские расчеты», где они всесторонне и целенаправленно реализуются на лекциях и семинарских занятиях.

Основные теоретические выводы и практически заключения по диссертации были изложены в учебниках и учебных пособиях по банковскому праву (в том числе допущенных в качестве таковых УМО по юридическому образованию вузов, а также Министерством образования и науки Российской Федерации), монографиях, отдельных главах коллективных трудов, в научных статьях, опубликованных в ведущих российских научных периодических изданиях, в том числе и включенных в перечень периодических изданий, утвержденный Высшей аттестационной комиссией, в которых рекомендуется публикация основных результатов диссертаций, представляемых на соискание ученой степени доктора наук.

**Структура диссертации** обусловлена целями и задачами проведенного исследования и состоит из введения, двух разделов, шести глав, состоящих из девятнадцати параграфов, заключение, библиографического списка использованных источников, приложения. Структура диссертации позволяет последовательно рассмотреть теоретические и практические проблемы темы, избранной для исследования.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Во введении** обосновываются актуальность и степень разработанности выбранной темы диссертационной работы, формулируются цель, задачи, объект и предмет исследования, характеризуются методологическая и теоретическая основы исследования, раскрывается научная новизна, отражаются теоретическая значимость и практическая ценность исследования, указываются сведения об апробации результатов исследования, излагаются структура и объем диссертационной работы. Сформулированы основные положения, выносимые автором на защиту.

В первом разделе – **“Концептуальные и правовые основы банковской безопасности”**, включающем три главы, проведено исследование различных факторов концептуального и правового характера, определяющих в совокупности современные характеристики банковской безопасности как стратегического направления деятельности государства, раскрывающих ее правовую природу. Явления и процессы, свойственные деятельности банков в условиях глобализации экономики и интернационализации финансовых потоков, кардинально изменили подходы к правовым проблемам банковской безопасности. Это обуславливает рассмотрение всей совокупности норм различных отраслей права, регулирующих весь спектр общественных отношений, охватываемых содержанием банковской безопасности, и выделение финансово-правовых норм, являющихся базисной составляющей публично-правового регулятивного воздействия на банковскую безопасность.

В первой главе – **“Банковская безопасность – неотъемлемая функция суверенного государства”**, состоящей из двух параграфов, освещаются общетеоретические вопросы банковской глобализации и влияние глобализации мировых финансовых рынков на безопасность национальной банковской системы. Национальная банковская система – это атрибут государственности, необходимый элемент экономической независимости, не только экономического, но и политического суверенитета. В этих условиях именно банковская безопасность выделяется автором среди функций государства, рассматривается как неотъемлемая функция государства, стратегическое направление деятельности государства, обеспечивающая сохранение России как экономически независимого государства и гарантии ее экономического и политического суверенитета.

Исследованию **“Банковская безопасность – базис экономического суверенитета государства в условиях глобализации”** посвящен первый параграф данной главы.

Глобализация представляет собой процесс стирания законодательных и экономических барьеров между национальными экономиками; процесс, имеющий в качестве конечной цели формирование глобального экономического пространства. Несомненно, глобализация мировых финансовых рынков оказывает существенное влияние на безопасность национальных банковских систем, которые

оказываются неспособными выдерживать высокую конкуренцию и не могут подчас противостоять существующим банковским рискам, не укладывающимся в известные, стандартные схемы управления рисками. Глобальный масштаб угроз дестабилизации банковских систем в мире делает возможную потерю финансовой устойчивости национальной банковской системы крайне вероятной, что в конечном итоге влечет за собой деструкцию экономической, а впоследствии – и государственной системы. Можно без преувеличения сказать, что без безопасного осуществления банковской деятельности не может быть развитой экономики государства, значимого влияния государства на международной арене. Значение безопасности банковской системы как составляющей национальной безопасности и экономического суверенитета государства в условиях глобализации и интеграции России в мировую экономическую систему неуклонно возрастает. Она становится движущей силой отечественной экономики, без которой немыслимо поступательное развитие национальной финансово устойчивой, и главное, независимой национальной банковской системы. Более того, невыполнение государством функции в области банковской безопасности может привести к катастрофическим последствиям для государства, вплоть до его банкротства

Проведенное на основе обобщения и анализа большого количества информационного материала исследование о проявлениях банковской глобализации показало, что в современных финансово-экономических условиях сомнений в банковской безопасности как базиса экономического суверенитета государства не возникает. Обосновывается вывод, что в условиях подверженности банковского сектора страны внешним и внутренним рискам банковская безопасность как функция государства представляет собой направление деятельности государства по защите и стабилизации своей финансовой системы, позволяющее обеспечить динамический рост экономики, социально-экономическую и политическую стабильность в обществе.

**Во втором параграфе первой главы – “Банковская безопасность как функция государства”** – раскрывается содержание банковской безопасности как функции государства, содержание данного стратегического направления деятельности государства.

Рассматривая банковскую безопасность как функцию государства, автор

отмечает, что банковская безопасность должна обеспечивать не только сохранение способности выживания, существования после осуществления угрозы и нарушений финансово устойчивого состояния банковской системы, но и устойчивое поступательное развитие всей банковской системы, вне зависимости от существующих и потенциальных рисков. Банковская безопасность как функция государства не может сводиться к управленческим действиям государства в лице его отдельных органов или же организаций. Являясь функцией государства, банковская безопасность носит комплексный, синтезирующий характер и охватывает деятельность достаточно большого количества уполномоченных органов, а не только Банка России.

Стратегическое значение банковской безопасности обусловлено также той ролью, которую она играет в системе национальной безопасности – это состояние защищенности национальных интересов от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее прогрессивное, поступательное развитие личности, общества и государства.

Она отличается от других функций государства не только особой областью применения, но также содержанием и способами осуществления, в числе которых: принятие федеральных законов и иных нормативных правовых актов, направленных на регламентацию деятельности кредитных организаций на рынке банковских услуг; установление обязательных экономических (финансовых) нормативов и резервных требований к деятельности кредитных организаций, пруденциальное регулирование; государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование их деятельности; проведение контрольных и надзорных мероприятий; применение мер воздействия к кредитным организациям и т.п.

Подчеркивается, что финансовый рынок является источником инновационного воздействия на законодателя в области банковской деятельности. В свою очередь, изменяющиеся правовые условия регулирования банковской деятельности, со своей стороны, преобразуют осуществление банковской деятельности. Посредством такого взаимодействия закручивается своеобразная финансово-правовая «спираль инноваций». Очевидно, что в современных условиях потребности быстроразвивающейся экономики, с одной стороны, и необходимость

обеспечения стабильности подверженного кризисам финансового рынка и банковской безопасности, с другой стороны, ставят задачу надлежащего и оперативного законодательного регулирования применения финансовых инструментов, усиления роли права (прежде всего, финансового права) для соблюдения публичных интересов.

К числу основных направлений деятельности государства в сфере банковской безопасности как его функции, рассмотренных в данном параграфе, отнесены:

- 1) разработка денежно-кредитной политики государства;
- 2) установление правовых основ банковского рынка (расчетов и платежной системы, валютное, кредитное регулирование и т.д.);
- 3) осуществление банковского мониторинга, включая: превентивную деятельность, деятельность по ликвидации последствий допущенных нарушений, а также по минимизации угроз банковской безопасности;
- 4) административно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций, осуществляемое уполномоченными органами;
- 5) регулирование финансовой устойчивости кредитных организаций: установление обязательных экономических (финансовых) нормативов, прочих экономических показателей (основ) банковской деятельности, контроль за соблюдением установленных требований;
- 6) обеспечение адекватного складывающейся экономической ситуации пруденциального регулирования, систем внутреннего контроля, выявления и оптимизации банковских рисков, а также регулирование, контроль исполнения и непосредственное участие в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Особое значение в рамках данного направления деятельности государства, несомненно, принадлежит пруденциальному регулированию, поскольку цель такого регулирования состоит в поддержании стабильного функционирования банковской системы в целом, обеспечении ее безопасности;

Исследование показало, что, в отличие от зарубежного законодательства, в России термин “пруденциальный” не имеет нормативно закрепленного содержания, но вместе с тем активно используется практически во всех

основных нормативных актах Банка России. Обосновывается вывод о необходимости однозначного закрепления термина “пруденциальное регулирование” либо на уровне федерального закона, либо уровне подзаконного акта;

7) регламентация межбанковских отношений, в том числе с банками-нерезидентами в целях защиты государством своего экономического суверенитета;

8) антимонопольное регулирование банковской деятельности.

Каждая из вышеупомянутых мер государственного воздействия направлена на выполнение государством своей стратегической функции – банковской безопасности. В целом же, их комплексное применение позволит обеспечить стабильное, финансово устойчивое положение национальной банковской системы, а также легитимность и безопасность функционирования рынка банковских услуг, и, в конечном итоге, будет способствовать развитию экономики государства.

Таким образом, в банковской безопасности как функции, стратегическом направлении деятельности государства, имеющем общественное и социальное значение, определяющем уровень доверия общества, заинтересовано как государство в целом, так и широкие слои потребителей банковских услуг.

**Вторая глава – “Банковская безопасность как правовая категория”,** состоящая из двух параграфов, посвящена изучению “банковской безопасности” как правовой категории и правовому регулированию банковских рисков, имманентно присутствующих в деятельности банков. Необходимость исследования правового характера анализируемой категории связана с современными особенностями банковской безопасности, обусловленными крайней изменчивостью банковских рисков и потребностью в связи с этим разделения общественных отношений, охватываемых содержанием банковской безопасности, и выделения (дифференциации) правовых регуляторов в этих отношениях.

**В первом параграфе второй главы – “Правовая природа института банковской безопасности, его место в системе права и системе законодательства”** - правовые проблемы банковской безопасности (учитывая ее публичный характер) автор связывает, прежде всего, с повышением эффективности публично-правового воздействия, направленного на повышение финансовой



устойчивости национальной банковской системы. В этой связи автор, исследуя банковскую безопасность как правовую категорию, выделяет три ее основных составляющих: финансово-правовую, административно-правовую и информационно-правовую.

В рамках исследования акцентировано внимание на том, что именно финансово-правовые нормы, регулирующие отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности, регламентируют, прежде всего, финансовую устойчивость банковской системы. При этом, как подчеркивает автор, определяющую роль в обеспечении финансовой устойчивости и стабильности банковского сектора играет деятельность ведущего регулятора банковской системы – Банка России, который устанавливает основные экономические (финансовые) показатели деятельности кредитных организаций, порядок их соблюдения, контроль за исполнением и ответственность за нарушение или ненадлежащее исполнение установленных требований.

В работе комплексно исследуются составляющие финансовой устойчивости кредитных организаций, регулируемые Банком России: экономические (финансовые) стандарты (показатели) деятельности кредитных организаций, обязательные экономические (финансовые) нормативы, резервные требования, предъявляемые к кредитным организациям. На основании проведенного исследования в работе делается вывод, что именно финансово-правовые регуляторы (нормы финансового права), жестко закрепленные в нормативных актах Банка России и регулирующие финансовые отношения в области банковской безопасности, являются базисной составляющей публично-правового регулятивного воздействия на банковскую безопасность.

Административно-правовая составляющая банковской безопасности связана с осуществлением посредством публично-правовых регуляторов (норм административного права) эффективного управления банковской системой. В рамках административно-правовой составляющей банковской безопасности в современных экономических условиях, по мнению автора, необходимо особенно выделять следующие направления воздействия: управление непрерывностью бизнеса и корпоративное управление (включая управление персоналом).

В исследовании раскрываются и анализируются разработанные в связи с этим нормативные акты Банка России, в основе которых лежат международные нормы-принципы, закрепленные Базельским комитетом по банковскому надзору в соответствующих документах международно-правового характера. Автор приходит к следующему выводу: несмотря на то, что в России деятельность по корпоративному управлению и управлению непрерывностью бизнеса в банковском секторе экономики, регламентированная в нормативных актах Банка России, не носит обязательного характера и отражает преимущественно, выработанные международной правовой практикой подходы, тем не менее, обеспечение непрерывности деятельности банков и (или) восстановление деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств, посредством следования международным нормам-принципам корпоративного управления позволяет достигнуть увеличения рыночной стоимости кредитных организаций, снижения стоимости привлечения капитала, снижения финансовых, операционных и бизнес-рисков, и, как следствие, повышение финансовой устойчивости кредитных организаций к изменениям внешних условий, и, следовательно, служит повышению уровня безопасности национальной банковской системы в целом.

Рассматривая информационно-правовую составляющую банковской безопасности, нельзя не учитывать ее специфику, которая состоит в способе ее воздействии на банковскую деятельность: целенаправленное систематическое применение совокупности мер правового, организационного, технического характера, направленных на повышение, прежде всего, безопасного проведения платежно-расчетных операций. Анализируя весь комплекс нормативных правовых актов в сфере информационной безопасности банковской систем, автор приходит к выводу о правовой неурегулированности множества актуальных аспектов применения в банковской деятельности информационных технологий. Нарушения действующего законодательства и явные пробелы в правовом регулировании отношений именно в этом сегменте банковской деятельности с завидным постоянством приводят к значительным убыткам именно при проведении платежей.

Таким образом, публичная деятельность государства в области банковской безопасности основывается на правовой базе, включающей в себя значительное

количество различных нормативных правовых актов, общность которых образует законодательство в области банковской безопасности. Содержащаяся в нем совокупность норм различных отраслей права, регулирующих весь спектр общественных отношений, охватываемых содержанием банковской безопасности, образуют комплексный правовой институт.

При этом, в данном комплексном правовом образовании важнейшими, определяющими и имеющими наибольший удельный вес из всей совокупности норм права, регулирующих отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности, являются нормы финансового права – регуляторы финансовой устойчивости кредитных организаций, жестко закрепленные в нормативных актах Банка России, входящие в институт финансового права – институт финансово-правового регулирования банковской деятельности.

**Во втором параграфе данной главы исследовано “Правовое регулирование рисков банковской деятельности как показатель банковской безопасности”.**

В условиях, когда банки выполняют публичные функции, они, являясь общественным денежно-кредитным институтом, рискуют не только своими средствами, но и средствами своих клиентов: юридических и физических лиц. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери для всех участников, имеющих денежно-кредитные обязательства друг перед другом. Именно поэтому банковские риски по своей сущности являются в большой степени социально-ориентированным рисками.

Проведенное автором исследование показало, что:

– всю совокупность рисков банковской деятельности, а также их уровень необходимо рассматривать как основные факторы неустойчивости национальной банковской системы, угрозы банковской безопасности;

– принципиальный подход к регулированию банковских рисков заключается не в преодолении негативных последствий, а в структурировании, прежде всего, финансово-правового регулирования банковской деятельности в превентивном направлении для предотвращения подобных последствий в деятельности банков.

Подчеркивается, что в результате интегрированности банков в мирохозяйственные механизмы, “многоканальности” связей банков с реальным сектором экономики возросла чувствительность банков к рискам, а воздействие рисков на банковскую деятельность стало более многообразным. Банки стали более уязвимыми к рискам, а последствия кризисов для банков (и для экономики в целом) стали более ощутимыми, что и подтверждается негативными последствиями мирового финансового кризиса в настоящее время. В современных условиях серьезные и реалистичные выводы о финансовой устойчивости банковской системы, ее безопасности возможны только при учете макроэкономической ситуации, прогнозов ее развития на ближайшую перспективу.

Обращено внимание на важность учета макроэкономических аспектов, включения их в “зону внимания” надзорных органов, что соответствует международным нормам-принципам, закрепленным в документах Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-II и Базель-III):

1) банковский надзор должен основываться на глубоком анализе внутренних и внешних видов уязвимости (рисков) национальной банковской системы. Сюда включаются макроэкономические и институциональные факторы, а также стабильность всех сегментов финансового рынка, на которых банки осуществляют свою деятельность;

2) регистрация существенных изменений в макроэкономической среде, направлений макроэкономического развития позволяет банковскому регулятору выявлять риски не только для отдельных банков, но и для банковской системы в целом.

Автором делается вывод, что в условиях либерализации и глобализация экономики необходим интегрированный подход к развитию правового регулирования деятельности банков, их финансовой устойчивости, прежде всего, исходя из характера (профиля) банковских рисков, так как несовершенство их правового регулирования усиливает риски, имманентно присущие финансовым операциям и рассмотренные в данном параграфе.

Отмечается, что в действующем финансовом законодательстве вопросы минимизации банковских рисков регламентируются крайне недостаточно. В настоящее время нет единого нормативного правового акта, направленного на

регламентацию деятельности кредитных организаций по минимизации банковских рисков, равно как и единообразных подходов к осуществлению кредитными организациями риск-ориентированной банковской деятельности.

На основании проведенного исследования автором делается вывод о преобладающей роли в надзорных процедурах правового регулирования рисков банковской деятельности с учетом международных норм-принципов Базель-II и Базель-III.

Проведенное в третьей главе – **“Особенности публично-правового регулирования банковской безопасности в зарубежных странах”**, состоящей из пяти параграфов, исследование систем и принципов правового регулирования банковской безопасности за рубежом показало, что страны с развитой экономикой имеют отлаженные системы управления и отработанные системы публично-правового, прежде всего, финансово-правового воздействия на отношения в области банковской безопасности, которую рассматривают как функцию государства.

Исследование правовых основ банковской безопасности в зарубежных странах позволило автору выявить следующие особенности: 1) нормы, регламентирующие обязательные финансовые нормативы и резервные требования, обеспечивающие ликвидность банковской системы являются важнейшим элементом именно финансово-правовых основ банковской безопасности; 2) в каждом государстве имеется план обеспечения безопасности в кризисных ситуациях, нормального и устойчивого функционирования государства, предприятий в чрезвычайных ситуациях, в котором банковская безопасность рассматривается как базисная составляющая национальной безопасности.

В первом параграфе третьей главы – **“Правовые основы банковской безопасности в США”** – отмечается, что законодательство США предусматривает развернутую, детальную систему правового обеспечения банковской безопасности, основу которой составляет федеральное законодательство, регламентирующее: учет и оптимизацию банковских рисков, резервы, капитал и расчеты. Законодательство США позволяет произвести четкое разделение между коммерческой и инвестиционной банковской деятельностью, что дает возможность оптимального учета имеющихся банковских рисков. Делается вывод об основной

тенденции правового регулирования банковской безопасности в США – законодательном обеспечении финансовой устойчивости банковской системы, которое осуществляется посредством регулирования порядка резервирования, банковского надзора и деятельности банков по противодействию отмыванию грязных денег, на основании специальных законов особыми уполномоченными субъектами, важнейшее место среди которых занимает Федеральная резервная система США.

Исследование правовой ретроспекции динамики правового регулирования банковской безопасности показало, что вопросы обеспечения банковской безопасности США изначально регламентировались государством (поскольку были направлены, прежде всего, на обеспечение публичных интересов), а в настоящее время инкорпорированы в развернутую систему обеспечения национальной безопасности страны.

Как показало проведенное во **втором параграфе третьей главы - “Специфика правовых основ банковской безопасности в исламских государствах”** исследование, место банковской безопасности не выделено в системе национальной безопасности исламских государств, ввиду значительной специфики, присущей банковской деятельности в этих странах, в том числе: отсутствие дефицита ликвидности; главенства принципа партнерства в экономических отношениях и др. Кроме того, исламские принципы банковской деятельности, вытекающие из шариата как основы исламского права, как правило, исключают при проведении банковских транзакций риски, выходящие за пределы необходимой осмотрительности при осуществлении банковской деятельности.

Конфликт между национальным регулированием условий банковской деятельности и их международным характером в условиях экономической интеграции стран Европы породил интеграционные тенденции в законодательстве, регулирующем банковскую безопасность в европейских странах, рассмотренные в **третьем параграфе третьей главы – “Гармонизация законодательства в области банковской безопасности стран Европейского Союза”**.

В работе рассмотрены принципы, определившие основы интеграционного публично-правового регулирования банковской безопасности в странах Европейского Союза. Раскрыты и проанализированы публично-правовые (прежде

всего, финансово-правовые) нормы унифицированного европейского законодательства, его Директив трех поколений. В исследовании особо подчеркивается, что обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций является приоритетным направлением в деятельности соответствующих органов банковского надзора европейских стран по обеспечению банковской безопасности, регламентированной в соответствии с Директивами Европейского Союза.

В работе отмечено, что принятие единых правовых норм регулирования банковской безопасности в странах – членах ЕС стало возможным только в результате принятия: 1) единой понятийной терминологии, применяемой в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность в странах Европейского Союза; 2) единых, определенных требований к порядку создания кредитных организаций и авторизации банковского бизнеса; 3) классификации и стандартов рисков банковской деятельности; 4) единых условий начала и порядка ведения банковского бизнеса; 5) правовых стандартов надзора с особым акцентом на консолидированный надзор за банками; 6) единых норм права, регулирующих деятельность кредитных институтов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

При этом автор выделяет основные принципы соотношения права Европейского Союза и национального права государств – членов Европейского Союза в вопросах правового регулирования банковской безопасности:

- приоритет права Европейских сообществ по отношению к праву государств-членов;
- непосредственное, прямое действие права Европейских сообществ вне зависимости от имплементации его норм в национальное законодательство;
- инкорпорация норм права Европейских сообществ в национальные системы права государств-членов ЕС.

Подчеркивается, что нормы, принципы и рекомендации, разработанные международными структурами, чья деятельность в той или иной степени касается регламентации функционирования финансовых рынков, оказывают сильнейшее влияние на формирование законодательной базы Европейского Союза и, в конечном итоге, на имплементацию международных норм-принципов в право

Европейского Союза и унификацию права государств – членов Европейского Союза в области банковской безопасности.

Исследование правовых основ банковской безопасности позволило автору выявить следующие особенности: 1) нормы, регламентирующие обязательные нормативы, резервные требования и обеспечивающие ликвидность банковской системы, являются важнейшим элементом правовых основ банковской безопасности и объектом общеевропейской гармонизации (напр., коэффициенты ликвидности, распределение и покрытие рисков, собственные средства и др.); 2) система обязательных резервов базируется на основе перечисления банками на беспроцентный счет в центральном банке доли вкладов, получаемых от своей клиентуры; 3) раскрытие информации, составляющей банковскую тайну, допускается только по требованиям судебных органов, органов контроля и центрального банка, налоговых служб и т.п.; 4) государствами - членами Европейского Союза разработан план обеспечения безопасности в кризисных ситуациях, обуславливающий нормальное и устойчивое функционирование государства и предприятий в чрезвычайных ситуациях, в котором банковская безопасность рассматривается в числе прочих аспектов национальной безопасности.

**В четвертом параграфе третьей главы – “Правовые основы банковской безопасности в Швейцарии”** – автор отмечает, что правовое регулирование банковской безопасности в государствах, не входящих в Европейский Союз (в частности, в Швейцарии), но обладающих давними банковскими традициями, имеет свои национальные правовые особенности. Они формируются под влиянием исторического наследия на формирование финансовой системы страны, которое продолжает сохраняться, существенным образом влияя на условия деятельности кредитных организаций на территории национальной юрисдикции.

В исследовании подчеркивается, что безопасность банковской системы Швейцарии во многом обусловлена: 1) ведущей ролью страны в международных специализированных учреждениях – Международном валютном фонде и Всемирном банке и др.; 2) принятием законодательства, регулирующего банковскую безопасность в соответствии с принятыми международными нормами-принципами.



**В пятом параграфе данной главы – “Правовое обеспечение банковской безопасности в странах СНГ”.**

Анализ законодательства *Азербайджанской Республики, Республики Узбекистан, Республики Казахстан, Республики Армении, а также Украины, Беларуси и Молдовы* позволил сформулировать вывод о том, что правовая регламентация банковской безопасности предусмотрена в указанных странах в нормативных правовых актах, регулирующих отношения в области национальной безопасности.

Отмечается, что в странах СНГ первоочередное внимание уделяется финансовой устойчивости кредитных организаций как базисному элементу банковской безопасности, финансово-правовому регулятивному воздействию на повышение ее уровня.

На основании проведенного исследования делается вывод, что в основе правового обеспечения банковской безопасности в странах СНГ лежит пруденциальное регулирование банковской деятельности, осуществляемое в соответствии с финансово-правовыми нормами, регулируемыми банковские риски и финансовую устойчивость всех участников банковской системы.

Законодательство в этой области представлено национальными законами о банках и банковской деятельности, о национальном банке, а также рядом нормативных актов национальных банков, имплементировавшими международные нормы-принципы и рекомендации ведущих международных организаций либо содержащими бланкетные нормы, отсылающие правоприменителя к директивам Европейского Союза и рекомендациям международных организаций, включая законодательно урегулированную деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**В разделе втором – “Финансово-правовые регуляторы как базисный инструментарий банковской безопасности”**, состоящем из трех глав, исследуются финансово-правовые проблемы банковской безопасности, обусловленные необходимостью учета современных явлений и тенденций, характерных для финансовых рынков и рынка банковских услуг, в целях укрепления доверия к национальной банковской системе.

**Четвертая глава - “Правовое регулирование финансовой устойчивости банковской системы как фундаментальной (базовой) составляющей банковской безопасности”**, состоящая из трех параграфов, посвящена исследованию широкого круга вопросов, связанных с особенностями правового регулирования финансовой устойчивости банковской системы как фундаментальной (базовой) составляющей банковской безопасности. Проведен анализ основных банковских рисков, имманентно присущих банковской деятельности, рассмотрены основные способы их минимизации. Комплексно проанализированы и исследованы проблемы, связанные с применением в национальном банковском законодательстве международных норм-принципов для повышения качества регулирования финансовой устойчивости кредитных организаций, раскрыта специфика правового регулирования банковских рисков в России.

**В первом параграфе четвертой главы – “Финансовая устойчивость банковской системы – базисный элемент банковской безопасности”** исследованы вопросы базисного элемента банковской безопасности – финансовой устойчивости национальной банковской системы. Автор акцентирует внимание на том, что финансовая устойчивость банковской системы и ее основных элементов (банков) заключается не только и не столько в способности противостоять рискам (внутренним и внешним), преодолевать неблагоприятные общеэкономические условия и поддерживать работоспособность в этих условиях, сколько в способности адаптироваться к меняющимся рыночным и кризисным условиям, использовать новые обстоятельства, свойства и отношения для собственного развития банковской системы.

На основании исследования, проведенного автором, делается вывод, что финансовая устойчивость банка – это характеристика его деятельности, базирующаяся на способности формировать и эффективно использовать финансовые потоки, обуславливающие выполнение банком общественно значимых функций, образование достаточных резервов для покрытия возможных убытков, а также дальнейшее его развитие на рынке банковских услуг. Безусловно, имеется публичный интерес в регулировании, прежде всего, правовом, финансовой устойчивости как банковской системы целом, так и каждого отдельного банка, вследствие чего финансовая устойчивость банковской системы в целом и банков, в

частности, является предметом государственного правового регулирования, контроля и надзора в лице центральных банков во всем мире. В связи с этим экономические (финансовые) нормативы показателей деятельности банков, определяющие их финансовую устойчивость, не только закреплены в нормативных актах Банка России, но и предельно строго контролируются со стороны его надзорных органов.

Принимая во внимание важность юридической категории – финансовая устойчивость банковской системы и банков – по мнению автора, ее следует законодательно закрепить.

Рассмотрению международно-правовых основ регулирования финансовой устойчивости банков посвящен **второй параграф четвертой главы – “Международно-правовые основы регулирования финансовой устойчивости банков”**.

Усилившаяся вследствие глобализации мировых финансовых рынков интернационализация банковской деятельности обусловила формирование международных норм-принципов, закрепленных Базельским комитетом по банковскому надзору в международно-правовых документах, регулирующих финансовую устойчивость национальных банковских систем – базовую составляющую банковской безопасности в условиях концентрации риск-факторов банковской деятельности. При этом, финансовую устойчивость банковской системы любого государства, его банковскую безопасность нельзя рассматривать без встраивания стратегии банковской деятельности в соответствующий международный контекст. В работе раскрываются компоненты такой стратегии, осуществляемой усилиями центральных банков преимущественно стран с развитой экономикой, а также международных организаций, координирующих банковскую деятельность различных государств.

Исследуя возможности трансформации норм права, содержащихся в международных договорах, в нормы национального права, автор раскрывает теоретические подходы, лежащие в основе концепции приведения норм российского законодательства, регулирующих отношения, охватываемые содержанием банковской безопасности, в соответствие с международными нормами-принципами.

В работе анализируются и рассматриваются международные нормы-принципы, устанавливающие основные количественные и качественные параметры требований, предъявляемых к капиталу банков, лицензированию их деятельности, пруденциальному регулированию, надзору за деятельностью банков и банковских групп, бухгалтерскому учету и раскрытию информации, управлению рисками и ликвидностью, рыночной дисциплине, корпоративному управлению, внутреннему контролю и аудиту.

При этом, обращено особое внимание на важное положение международных норм-принципов: задача органа банковского регулирования и надзора состоит не в том, чтобы пытаться исключить риски из деятельности банков (без рисков нет банков, как и любой коммерческой деятельности вообще), а в том, чтобы понимать природу рисков и обеспечивать правовой режим, при котором банки адекватно оценивают и управляют рисками в целях обеспечения безопасности в условиях концентрации риск-факторов в их деятельности.

Обосновывается вывод, что правовое обеспечение на основе международных норм-принципов именно интегративного риск-менеджмента всех уровней и типов рисков в масштабах интересов всех участников банковских операций позволяет оптимизировать элементы правового регулирования банковских рисков и создать методологическую основу управления рисками в условиях диверсификации и усложнения финансовых инструментов банковской деятельности как главной составляющей управления банковской безопасностью.

**В третьем параграфе четвертой главы – “Особенности правового обеспечения финансовой устойчивости банковской системы”** – автором раскрывается регулирующее воздействие органов управления, в первую очередь, Банка России, в области банковской безопасности, а любое управляющее воздействие облекается, прежде всего, в правовую форму. Рассматриваются особенности правового обеспечения базовой составляющей банковской безопасности – финансовой устойчивости банковской системы, направленного на снижение уровня риска потенциальных убытков банков за счет наличия у банка достаточного капитала, позволяющего выдержать риск потенциальных убытков, а также наличия адекватных систем и процедур, позволяющих оценивать и хеджировать риски, формировать надлежащие резервы.

В работе исследуются следующие направления финансово-правового регулирования финансовой устойчивости банковской системы: 1) установление величин обязательных экономических (финансовых) нормативов; 2) финансово-правовое регулирование способов минимизации банковских рисков; 3) установление величин резервных требований.

Раскрыты особенности реализации механизма финансово-правового регулирования финансовой устойчивости банковской системы посредством финансово-правовых норм федеральных законов, нормативных актов Банка России, международно-правовых документов. Исследуя роль финансового права в регулировании финансовой устойчивости, автор выделяет в нормотворчестве роль Банка России как носителя публичных интересов.

Важнейшую роль в развитии национального законодательства, регламентирующего финансовую устойчивость банковской системы, играют международные нормы-принципы, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору, регулирующие правовое обеспечение данного института именно в духе превентивности и проактивности интегративного риск-менеджмента в масштабах интересов всех участников банковских операций, гармоничного правового регулирования совокупности всех уровней и типов рисков как главной составляющей управления банковской безопасностью.

Вместе с тем, отмечено, что уровень развития национальной банковской системы и характер транзитивной экономики России накладывает на правовое регулирование банковских рисков в России определенную специфику, проявляющуюся в ограничении самостоятельности банков в их деятельности, обязанности выполнения ими установленных Банком России императивных требований в связи с регулированием банковских рисков. Обосновывается вывод о необходимости последовательной и постепенной регламентации именно на законодательном, а не на рекомендательном уровне способов минимизации банковских рисков как цели обеспечения финансовой устойчивости банковской системы и ее безопасности с последующей максимальной нормативной детализацией в виде правил и требований Банком России.

**В пятой главе - “Установление правовых основ рынка банковских услуг как деятельность государства в области банковской безопасности”,**

разделенной на четыре параграфа, исследуется финансовое законодательство, регламентирующее безопасность рынка банковских услуг, в том числе, безопасность предоставления банковской гарантии и факторинговых операций как наиболее востребованных в настоящее время и наименее урегулированных законодательно финансовых услуг, исследуются проблемы безопасности современной инфраструктуры банковской деятельности.

Проведенное в **первом параграфе пятой главы – “Законодательство о банковской деятельности как необходимое условие банковской безопасности”** – исследование правовой регламентации основных банковских операций (деPOSITНЫХ операций, операций по размещению денежных средств на условиях возвратности, срочности и возмездности, а также открытия и ведения банковских счетов и расчетных операций с использованием платежных карт и аккредитивов) показало недостаточность и коллизионность финансово-правового регулирования отношений в области банковской деятельности, в том числе широко применяемого в настоящее время дистанционного банковского обслуживания.

Отмечается, что на текущий момент не существует ни одного вида банковской деятельности, урегулированного нормативными актами Банка России достаточно полно и непротиворечиво. Делается вывод, что недостаточное финансово-правовое регулятивное воздействие на рынок банковских услуг не только подрывает его основы, но и создает угрозу банковской безопасности.

Во **втором параграфе пятой главы – “Безопасность правового режима банковской гарантии как инструмента торгового финансирования”** – исследован правовой режим банковской гарантии как регламентированной нормативными актами Банка России операции, относящейся к числу денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, по которым банк обязан создавать резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в порядке, установленном Банком России.

Автором отмечается тенденция широкого использования банковских гарантий для обеспечения исполнения публичных обязательств принципала перед государственными органами, вытекающих из закона. При этом банки, как подчеркивает автор, должны отвечать определенным экономическим

(финансовым) нормативам, устанавливаемым Банком России, что не только позволяет обеспечить права банка-гаранта и принципала, исключить убытки для всех участников гарантийной операции, но и гарантирует безопасность данных банковских операций.

В третьем параграфе пятой главы рассматривается **“Безопасность факторинговых операций”**. Проведенное автором исследование показало, что в условиях сжатия рынка межбанковского кредитования в связи финансовым кризисом факторинг является реальной альтернативой межбанковским кредитам, то есть инструментом, в который можно вложить освободившиеся краткосрочные ресурсы при сопоставимой доходности. При этом финансово-правовое регулятивное воздействие со стороны Банка России характеризуется императивным требованием по формированию резервов при совершении факторинговых операций, позволяющих кредитным организациям минимизировать банковские риски.

Обосновывается вывод, что факторинговые операции можно признать соответствующими требованиям банковской безопасности только в том случае, если они будут осуществляться:

- в соответствии с нормативно регламентированным финансово-правовым режимом факторинга;
- субъектами, обладающими специальной правосубъектностью;
- “подкреплены” определенным публично-правовым механизмом защиты прав и законных интересов участников этих операций.

**Четвертый параграф пятой главы - “Современная инфраструктура банковской деятельности и ее безопасность”** - посвящен особенностям инфраструктуры банковской деятельности и ее влиянию на банковскую безопасность.

Современная банковская инфраструктура характеризуется значительным числом участников, обладающих специальной правосубъектностью (бюро кредитных историй, микрофинансовые организации, операторы платежных систем, коллекторские агентства, факторинговые компании и др.), деятельность которых “встроена” в рынок банковских услуг. Их деятельность далеко не всегда

регулирується нормами права не тільки на федеральному, але і на підзаконному рівні.

Дослідження показало, що відсутність правових основ діяльності даних учасників ринку банківських послуг є дестабілізуючим фактором для національного фінансового ринку, оскільки права і законні інтереси їх контрагентів не захищені, діяльність таких структур може бути направлена як на отримання “грязних” грошей, так і на вчинення інших злочинів.

В роботі доводиться необхідність законодавчої регламентації: розмежування між банківськими операціями і діяльністю операторів по прийому платежів, а також встановлення вимог до фінансової стійкості операторів і ліцензуванню їх діяльності в цілях забезпечення безпеки виконання платежів, заперечення виконанню операторами незаконної, протиправної банківської діяльності.

Обґрунтовується висновок про необхідність здійснення взаємодії різних учасників фінансового ринку (в тому числі, і банків) під “егідою” єдиного фінансового регулятора шляхом прийняття відповідного федерального закону в цілях зменшення зовнішніх і внутрішніх ризиків і забезпечення безпеки інфраструктури ринку банківських послуг.

В шостій главі – **“Банківський моніторинг як управляючий інструментарій забезпечення банківської безпеки”**, що складається з трьох параграфів, розкривається концепція правового забезпечення комплексного моніторингу банківської діяльності як багаторівневої і повномасштабної системи відстеження динаміки всіх фінансово-економічних процесів в національній банківській системі і управляючих корективних впливів на систему (як об'єкт управління) після отримання інформації, лежачої в основі забезпечення, перш за все, правового банківської безпеки.

В першому параграфі шостій глави – **“Теоретичні основи банківського моніторингу”** – досліджуються зміст, відмінні ознаки і специфіка застосування банківського моніторингу. Центральне місце серед цих питань займають проблеми сутності банківського моніторингу і його змісту. Від їх розв'язання залежить вся система організації банківського моніторингу.



По мнению автора, банковский мониторинг необходимо рассматривать с двух точек зрения: с позиции управления (как часть системы управления) и с позиции организации (как часть организационной системы). В основе банковского мониторинга лежит единство систем управления и организации, так как управление основывается на собранной и проанализированной информации.

Как показало исследование, цель банковского мониторинга не только осуществление чисто контрольных функций – наблюдение за устойчивостью функционирования отдельных банков и банковской системы в целом, но и совершенствование последней, так как основной задачей управления банковской системой является ее эффективное развитие как сочетание взаимодополняющих друг друга процессов функционирования и совершенствования.

Обосновывается вывод, что предмет банковского мониторинга связан с осуществлением не только контрольных функций, но и функций управления: организации, планирования, стимулирования, координации.

В качестве объектов банковского мониторинга как метода управления рассматриваются не только банки и банковская система в целом, но также внутренняя и внешняя среда банковской системы, а именно: состояние и динамика экономики страны, региона и ее основных секторов.

В теоретическом плане банковский мониторинг, по мнению автора, представляет собой самостоятельную аналитико-прогнозную информационную подсистему управления, создаваемую Банком России и представляющую собой разветвленную целостную систему, состоящую из отдельных базовых элементов (банков), связанных между собой сложными многоуровневыми отношениями.

В силу этого системного подхода к проведению банковского мониторинга он представляет собой четырехуровневую систему проведения мониторинга: 1) отдельный банк; 2) региональное банковское сообщество; 3) национальная банковская система; 4) международное банковское сообщество.

Среди принципов банковского мониторинга, по мнению автора, необходимо выделить риск-ориентированный подход при проведении банковского мониторинга – принцип оценки как существенности рисков деятельности банков, так и их реального уровня, негативно отражающихся на банковской безопасности. Как показало исследование, содержательно система банковского мониторинга,

включающая в себя непрерывное наблюдение комплексного и репрезентативного характера, должна охватывать “зоны существенного риска”, а именно: внешние условия; сегменты финансового рынка; банковскую систему; отдельные банки и отдельные группы операций.

В работе исследована взаимосвязь функций Банка России и банковского мониторинга. Проводя мониторинг и получая информацию о состоянии банковской системы и ее отдельных элементов (банков) как объекта управления (его реакции на управляющее воздействие), Банк России, как субъект управления, корректирует воздействие на объект управления с использованием принципа обратной связи.

Исследованию **“Правовое регулирование мониторинга финансовой устойчивости банков”** посвящен **второй параграф шестой главы.**

Автор акцентирует внимание на детерминированности правового регулирования мониторинга финансовой устойчивости банков законодательно закрепленными полномочиями уполномоченных государственных органов и самих кредитных организаций по обеспечению финансовой устойчивости.

В работе детально исследована правовая регламентация раскрытия дифференцированной информации для принятия управленческих решений в связи с финансовой устойчивостью кредитных организаций на основе данных мониторинга по оценке рисков при осуществлении банковской деятельности. По мнению автора, именно превентивное в результате мониторинга финансовой устойчивости банков как составной части управления банковской безопасностью выявление проблем, являющихся результатом банковских рисков, и принятие в связи с этим управленческих решений способствует стабильности функционирования как отдельных банков, так и банковской системы в целом.

В исследовании подробно раскрывается правовое регулирование мониторинга финансовой устойчивости банков, связанного с классификационной оценкой их экономического (финансового) положения через систему экономических (финансовых) нормативов, в целях принятия корректирующих превентивных управленческих решений по отношению к банкам, в ситуациях, когда недостатки в деятельности банков непосредственно угрожают не только интересам кредиторов и вкладчиков этих банков, но и безопасности банковской системы в целом.

В работе делается вывод о сохранении необходимости вмешательства органов регулирования и надзора в деятельность кредитных организаций в условиях транзитивной экономики России. При этом, цель правового регулирования финансовой устойчивости банков на основе мониторинга их деятельности состоит в выявлении финансовых проблем банка на как можно более ранних стадиях их формирования. Соответственно, результаты банковского мониторинга должны использоваться при регулировании финансовой устойчивости банков для определения режима банковского надзора, включая принятие Банком России решения о целесообразности проведения инспекционных проверок и их тематике, а также о характере мер надзорного регулирования.

**В третьем параграфе шестой главы рассмотрено “Правовое обеспечение банковского мониторинга в рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.**

Как подчеркивается в исследовании, новые методы банковских транзакций породили существенную проблему банковской безопасности – превращение национальной банковской системы в криминальное казначейство, вследствие ее уязвимости, прежде всего, к легализации через банковскую систему преступных доходов, вкладываемых криминальными структурами в легальные сектора экономики и используемых для финансирования терроризма. Автором предложен новый, концептуальный подход к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, – эту деятельность необходимо рассматривать как одну из форм управления риском потери деловой репутации, составной частью управления банковской безопасностью. При этом, автором отмечается, что неэффективность деятельности банка по противодействию легализации преступных доходов, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими банка приводит к потере деловой репутации банка в банковской среде, отличительной особенностью которой являются очень близкие взаимосвязанные корпоративные финансовые интересы.

Риск потери деловой репутации банка приобретает конкретное выражение в виде сокращения объемов банковских операций, недополучения доходов, и, как следствие, в неспособности банка отвечать по своим обязательствам,

удовлетворять спрос на кредитные ресурсы и т. п., а в конечном итоге – потери банком финансовой устойчивости, вызывающей проблемы в области банковской безопасности. В работе детально раскрывается правовой механизм регулирования риска потери деловой репутации, в основе которого лежат международные нормы-принципы.

В исследовании автором отмечается, что на банки в законодательном порядке возложены функции субъекта правоохранительной деятельности – перед ними поставлены задачи выявления, хранения и передачи информации в целях борьбы с преступлениями данного вида. Другой важной особенностью банковского мониторинга в рамках противодействия легализации преступных доходов является возложение на банк обязанностей по подготовке и осуществлению мер, обеспечивающих выполнение указанных выше задач.

Делается вывод, что в основе механизма правового обеспечения банковского мониторинга в рамках противодействия легализации преступных доходов лежит осуществление банками на постоянной основе мониторинга изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации и стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и аффилированных организаций банка, а также своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах банка, обязательность их соблюдения, включая “критерии выявления” и “признаки” сделок, характерных для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

В **Заключении** диссертации подводятся итоги проделанной научной работы, формулируются основные выводы, даются важнейшие рекомендации теоретического и практического характера, связанные с банковской безопасностью, излагается ее концепция, а также намечаются определенные направления дальнейшей работы над обозначенными проблемами.

В приложении содержится Концепция главы “Банковской безопасности” Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 года № 537.

Основные научные положения диссертации **опубликованы в следующих работах автора:**

### ***Монографии:***

1. *Алексеева Д.Г.* Безопасность банковского рынка: правовые проблемы. (Монография). – Спб.: Изд-во Юрид. Ин-та (Санкт-Петербург), 2010. 250с. (14,4 п.л.).
2. *Алексеева Д.Г.* Теоретические основы банковской безопасности (российский и зарубежный опыт). (Монография). – М.: АНК ИЛ. 2010. 279с. (14,5 п/л).

### ***Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных изданиях и журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации***

3. *Алексеева Д.Г.* Банковская безопасность по законодательству России и Беларуси // Евразийский юридический журнал. 2011. № 6. С. 16 – 20. (0,6 п.л.).
4. *Алексеева Д.Г.* Правовое регулирование мониторинга финансовой устойчивости банков в целях обеспечения банковской безопасности // Политика и общество. 2011. № 6. С. 45 – 52. (0, 5 п.л.).
5. *Алексеева Д.Г.* Банковская безопасность как составляющая национальной безопасности в современных условиях: правовые аспекты // Политика и общество. 2011. № 5. С. 84 – 91. (0,6 п.л.).
6. *Алексеева Д.Г.* Правовое регулирование рисков банковской деятельности как показатель банковской безопасности // Право и политика. 2011. № 5. С. 780 – 785. (0,5 п.л.).
7. *Алексеева Д.Г.* Обеспечение банковской безопасности в исламских государствах // Национальная безопасность. 2011. № 3-4. С. 122 – 131. (0,8 п.л.).
8. *Алексеева Д.Г.* Деловая репутация банка в свете неисполнения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Банковское право. 2011. № 3. С. 28 – 32. (0,5 п.л.).
9. *Алексеева Д.Г.* Финансово-правовая составляющая банковской безопасности // Вестник СГАП. 2011. № 3. С. 149 – 154. (0,6 п.л.).

10. *Алексеева Д.Г.* Понятие и основные составляющие банковской безопасности // Национальная безопасность. 2011. № 2. С. 4 – 9. (0,5 п.л.).
11. *Алексеева Д.Г.* Банковская безопасность – составляющая экономического суверенитета государства // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 2. С. 91 – 98. (0,7 п.л.).
12. *Алексеева Д.Г.* Безопасное осуществление банковской деятельности: правовые проблемы // Банковское право. 2011. № 1. С. 35 – 40. (0,7 п.л.).
13. *Алексеева Д.Г.* Обеспечение безопасности факторинговых операций // Банковское право. 2010. № 6. С. 15 – 19. (0,6 п.л.).
14. *Алексеева Д.Г.* Теоретические основы банковского мониторинга // Вестник РУДН. 2010. № 4. С. 49 – 60. (0,7 п.л.).
15. *Алексеева Д.Г.* Финансовая устойчивость банковской системы как базисный элемент банковской безопасности // Правоведение. 2010. № 3. С. 99 – 105. (0,5 п.л.).
16. *Алексеева Д.Г.* Международно-правовые основы регулирования финансовой устойчивости банков // Вестник РУДН. 2009. № 5. С. 70 – 81. (0,8 п.л.).
17. *Алексеева Д.Г.* Применение систем удаленного доступа в банковских расчетах // Закон. 2006. № 1. С. 37 – 44. (1,0 п.л.).

***Опубликованные выступления на международных научно-практических конференциях:***

18. *Алексеева Д.Г.* Влияние законодательства о банковском рынке на банковскую безопасность // Aktualne problemy nowoczesnych nauk – 2011: сб. MATERIALY VII Miedzynarodowej naukowo-praktycznej konferencji: 07 – 15 czerwca 2011 roku. Volume 13. Prawo. Przemysl.: Nauka I studia. 2011. С. 52 – 59 (0,5 п.л.).
19. *Алексеева Д.Г.* Правовые проблемы информационной безопасности // Найновите постижения на европейската наука-2011: сб. Материали за 7-а международна научна практична конференция: 17 – 25-ти юни. 2011. Том 12. Закон. София: «Бял ГРАД-БГ» ООД. С. 42 – 50. (0,5 п.л.)

20. *Алексеева Д.Г.* Правовые проблемы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций // Финансовая система: экономические и правовые проблемы ее функционирования (в кризисных и посткризисных условиях: сб. научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: 2 июня 2010 г. Саратов.: Издательство ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права». 2011. С. 241 – 245. (0,3 п.л.).
21. *Алексеева Д.Г.* Риски в банковской деятельности: правовой аспект // Институциональные проблемы современного финансового права: сб. материалов Международной научно-практической конференции: 2 июня 2011 г. Саратов. 2011. С. 213 – 215. (0,2 п.л.).

***Научные статьи, опубликованные в иных открытых источниках***

22. *Алексеева Д.Г.* Правовые проблемы обеспечения безопасности банковской системы в условиях глобализации // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2011. № 6. С. 122 – 126. (0,6 п.л.).
23. *Алексеева Д.Г.* Финансово-экономический кризис – показатель банковской безопасности: правовые проблемы // Федерация. 2011. № 5-6. С. 14 – 20. (0,5 п.л.).
24. *Алексеева Д.Г.* Значение банковской системы для обеспечения банковской безопасности: финансово-правовые аспекты // Право: теория и практика. 2011. № 5-6. С. 17 – 24. (0,6 п.л.).
25. *Алексеева Д.Г.* Влияние глобализации на безопасность национальной банковской системы: правовые аспекты // Федерация. 2011. № 5-6. С. 7 – 14. (0,5 п.л.).
26. *Алексеева Д.Г.* Банковская безопасность как функция государства // Юридические науки. 2011. № 3. С. 44 – 49. (0,5 п.л.).
27. *Алексеева Д.Г.* Правовой режим гарантии возврата НДС // Юридическая работа в кредитной организации. 2010. № 3. С. 15 – 28. (0,9 п.л.).
28. *Алексеева Д.Г.* Правовые проблемы деятельности кредитных организаций по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Современные проблемы публичного

- права в России и в зарубежных странах: сб. научных трудов к 50-летию основания РУДН. М.: РУДН. 2010. С. 227 – 246. (0,5 п.л.).
29. *Алексеева Д.Г.* Правовые риски работы с гарантиями // Банковское обозрение. 2010. № 5. С. 66 – 68. (0,4 п.л.).
30. *Алексеева Д.Г.* Инфраструктура безопасности на финансовом рынке: накопленный опыт и дальнейшее развитие // Регламентация банковских операций: документы и комментарии. 2009. № 5. С. 39 – 54. (1,4 п.л.).
31. *Алексеева Д.Г.* Правовое регулирование и проблемы деятельности бюро кредитных историй // Цивилист. 2005. № 4. С. 46 – 58. (1 п.л.).

***Учебники, учебные пособия, комментарии к законодательству***

32. *Алексеева Д.Г.* Банковское право: схемы и комментарии: учебное пособие. – М.: Юриспруденция. 2003. -175 с. (11 п.л.).
33. Банковское право. Вопросы и ответы: учебное пособие / Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. - М.: Юриспруденция. 2002. 208 с. (13/6,5 п.л.); Банковское право. Вопросы и ответы: учебное пособие. 2-е издание, исправленное и дополненное / Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. - М.: Юриспруденция. 2004. 224 с. (11 п.л./5,6 п.л.).
34. Банковское право: учебник / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. – М.: Юристъ. 2003 г. – 480 с. (30/10 п.л.).
35. Банковское право: учебное пособие. 2-е изд., переработанное и дополненное / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. – М.: Юристъ. 2005 г. - 525 с. (33/11 п.л.); Банковское право: учебное пособие. 3-е изд., переработанное и дополненное / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. – М.: Юристъ. 2007 г. – 591 с. (37/12,3 п.л.); Банковское право: учебное пособие. 4-е изд., переработанное и дополненное / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. – М.: НОРМА, Инфра-М, 2010 г. – 736 с. (46/15,3 п.л.).
36. Банковское право: учебник / Алексеева Д.Г., Андропова Т.А., Ефименко Е.Н., Загиров Р.З., Пыхтин С.В., Тарасенко О.А., Фальковская Я.М. (под ред. Д.Г.Алексеевой, С.В. Пыхтина). – М.:Высшее образование. 2008. – 829с. (Алексеева Д.Г.- С. 310 – 372, 437 – 486, 492 – 504, 577 – 601, 605 – 683). (45/10,7 п.л.); Банковское право: учебник. 2-е изд., переработанное и



- дополненное / Алексеева Д.Г., Андропова Т.А., Ефименко Е.Н., Загиров Р.З., Пыхтин С.В., Тарасенко О.А., Фальковская Я.М., Филиппова Т.В. (под ред. Д.Г.Алексеевой, С.В. Пыхтина). – М.: Издательство «Юрайт». 2010. – 929 с. (Алексеева Д.Г.- С. 346 – 409, 480 – 534, 540 – 555, 630 – 659, 660 – 712, 744 – 776). (48/12,2 п.л.).
37. Валютное право: учебное пособие / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Сапожников Н.В., Фальковская Я.М. – М.: Норма. 2007. – 352 с. (Алексеева Д.Г.– С. 178 – 236). (22/2 п.л.); Валютное право: учебное пособие / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Сапожников Н.В., Фальковская Я.М. 2-е издание, дополненное. – М.: Норма. 2008. – 368 с. (Алексеева Д.Г. - С. 188 – 246). (23/2 п.л.).
38. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. – М.: Юриспруденция. 2005. – 304 с. (19/6,3 п.л.).
39. Комментарий к Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» (постатейный) / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Макарова Я.М., Сапожников Н.В. – М.: Волтерс Клувер. 2004. – 336 с. (Алексеева Д.Г. - С. 32 – 45, 86 – 149, 180 – 204). (21/4,2 п.л.).
40. Комментарий к Федеральному закону «О кредитных историях» (постатейный) / Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Фальковская Я.М.– М.: Волтерс Клувер. 2006. – 344 с. (Алексеева Д.Г.- С. 62 – 86, 181 – 228). (21,5/2,4 п.л.).

#### ***Учебно-методические материалы***

41. Учебно-методический комплекс по курсу «Банковское право» для студентов всех форм обучения на 2008/09, 2009/10, 2010/11 учебные годы / Алексеева Д.Г., Ефименко Е.Н., Ефимова Л.Г., Загиров Р.З., Пыхтин С.В., Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. (отв.ред. Л.Г.Ефимова, Е.Г.Хоменко). – М.: МГЮА. 2008. – 88 с. (5,5 п.л./1 п.л.).

**АЛЕКСЕЕВА ДИАНА ГЕННАДЬЕВНА**  
**Банковская безопасность: правовые проблемы**

Диссертационное исследование представляет собой первое всестороннее, комплексное, системное исследование по правовым проблемам банковской безопасности.

Банковская безопасность рассмотрена в диссертации как функция государства, стратегическое направление деятельности государства, позволяющее минимизировать экономические (финансовые) потери, а в ряде случаев сохранить экономический суверенитет государства и даже саму государственность. Исследованы основные составляющие банковской безопасности. Определены актуальные направления совершенствования законодательства в области банковской безопасности, а также приоритетные направления деятельности государства в целях обеспечения банковской безопасности.

Сделан вывод о публично-правовом (финансово-правовом) регулировании в области банковской безопасности как о главном и наиболее эффективном управляющем воздействии государства по обеспечению бесперебойного функционирования национальной банковской системы на данном этапе общественного развития государства в условиях глобализации экономики, вызывающей интернационализацию финансовых потоков.

Комплексно проанализированы и исследованы проблемы, связанные с применением в национальном банковском законодательстве международных норм-принципов, в целях повышения качества регулирования финансовой устойчивости банков в условиях концентрации риск-факторов их деятельности.

На основе исследования правовых основ системного мониторинга банковских рисков обусловлена необходимость осуществления Банком России непрерывного наблюдения комплексного и репрезентативного характера за состоянием и динамикой развития банковского сектора экономики, как совокупности подсистем системного мониторинга банковских рисков различного профиля по каждому отдельно взятому банку и мониторинга управления банковским сектором в целом.

Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рассмотрена как одна из форм управления риском потери деловой репутации – составной части управления банковской безопасностью – осуществляемой в целях предотвращения лавинообразного возникновения убытков и потери банком финансовой устойчивости.

Проанализированы системы и принципы правового регулирования в области банковской безопасности за рубежом. Сформулирован вывод о необходимости и возможности использования зарубежного опыта публично-правового регулятивного воздействия со стороны государства в области банковской безопасности.

**ALEKSEEVA DIANA GENNADYEVNA**  
**Bank Security: Legal Matters**

The dissertation is the first manifold, complex and systematic research of bank security legal matters.

Bank security has undergone careful consideration as the function of a state, strategic direction of a state's activities, which enables economical (financial) losses minimization, and in some cases preservation of state's economical sovereignty, or even statehood itself. The research analyses bank security basic components, defines essential directions for legislation improving in the sphere of bank security, as well as priority guidelines for state's activities aimed at bank security .

The conclusion drawn defines public-legislative (fiscal-legislative) regulation in the sphere of bank security as the basic and most efficient administrative action of a state to ensure national bank system's smooth functioning, at current stage of state's public development in conditions of economy globalization, leading to financial flows internationalization.

Complex analysis has been given to the matters of application of international rules and principles in national bank legislation, to increase the quality of bank fiscal stability regulation under circumstances of concentration of their activities' risk-factors.

Basing on legal foundation for bank risks system monitoring examination, the research defines the necessity for the Bank of Russia to perform constant, complex and representative supervision of banking sector of economy development conditions and dynamic, considered to be the aggregation of different profile bank risks system monitoring subsystems for each separate bank, as well as monitoring of banking sector management as a whole.

The activities of credit institutions, focused on illegal earnings legalization (laundering) and financing terrorism prevention is considered to be one of the forms of 'business reputation loss' risk management, being a part of bank security management, aimed at protection from avalanche-type loss occurrence and disturbance of bank's financial stability.

The systems and principles of legal control in the sphere of bank security abroad have been analyzed also. The conclusion describes the possibility and relevancy of foreign experience in public-legal regulative influence of a state in the sphere of bank security application.