

Серия «Актуальные юридические исследования»

М.В. ДЕМЬЯНЕЦ

Административная ответственность
кредитных организаций
за нарушение законодательства
о банках и банковской деятельности



Москва – 2011

УДК 347.254
ББК 67.404.2 (2 Рос)
Д 25

Рецензенты:

Крохина Ю.А. – доктор юридических наук, профессор, заместитель директора Государственного научно-исследовательского института системного анализа Счетной палаты Российской Федерации (НИИ СП).

Кроткова Н.В. – кандидат юридических наук, заместитель главного редактора журнала «Государство и право» РАН.

Автор:

Демьянец Михаил Владимирович – кандидат юридических наук, сотрудник Института государства и права Российской академии наук.

Демьянец М.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: Монография. М.: ЮРКОМПАНИ, 2011. – 208 с. – (Серия «Актуальные юридические исследования»).

ISBN 978-5-91677-102-2

Монография посвящена проблемам юридической ответственности кредитных организаций за нарушение федерального банковского законодательства, которые возникли после принятия и вступления в силу КоАП РФ в 2001 г. и сохраняются до настоящего времени. Речь, в частности, идет о существенных противоречиях между КоАП РФ и ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» по вопросу привлечения к ответственности кредитных организаций (оснований, порядка, видов применяемых наказаний), а также правовой природы такого рода ответственности. ~~Данная работа посвящена комплексному анализу существующих проблем привлечения кредитных организаций к административной ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности с точки зрения ее установления в законодательстве, содержания, процессуального порядка привлечения, судебной практики и государственного статистического учета. Собранные автором материалы подробно проанализированы и обобщены в таблицах и графиках, содержащихся в приложениях к монографии.~~

Работа может быть полезна студентам, аспирантам, преподавателям юридических вузов, сотрудникам кредитных организаций, государственным служащим, а также тем кто проявляет интерес к актуальным проблемам банковской и денежно-кредитной сферы России.

УДК 347.254

ББК 67.404.2 (2 Рос)

ISBN 978-5-91677-102-2

© Демьянец М.В., 2011

© ООО «ЮРКОМПАНИ», 2011

1. Вставить запятые
2. Зачеркнутое удалить и вставить слова "Российской Федерации"
3. Зачеркнутое удалить и заменить на следующие слова: "В работе проведен комплексный анализ"

СОДЕРЖАНИЕ:

Введение	6
Глава 1. Правовая природа административной ответственности кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности	9
1.1. Понятие и содержание административной ответственности кредитных организаций за нарушения в сфере банковской деятельности	9
1.2. Принципы административной ответственности кредитных организаций	32
Глава 2. Правовая характеристика нарушений законодательства о банках и банковской деятельности и мер ответственности, применяемых за их совершение	50
2.1. Административно-правовая характеристика состава нарушения законодательства о банках и банковской деятельности	50
2.2. Вина как условие административно-правовой ответственности кредитных организаций	79
2.3. Виды мер ответственности, применяемых к кредитным организациям за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности	100
Глава 3. Процессуальный порядок привлечения кредитных организаций к административной ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности	121
3.1. Судебное разбирательство как важнейший элемент обеспечения законности при привлечении кредитных организаций к административной ответственности	121
3.2. Процессуальные акты, принимаемые по делам о нарушении законодательства о банках и банковской деятельности	140
Послесловие	170
Приложение № 1. «Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям в порядке надзора (статистические данные за период 2002-2010 гг.)»	172

Таблица. «Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям в порядке надзора (статистические данные за период 2002-2010 гг.)»	172
Гистограмма. Динамика применения Банком России в порядке надзора предупредительных мер воздействия в период 2002-2010 гг.	174
Гистограмма. Динамика применения Банком России в порядке надзора предупредительных мер воздействия в период с 2002-2010 гг. (в процентах)	174
Диаграммы. Соотношение предупредительных мер воздействия, применяемых Банком России в порядке надзора с 2002 г. по 2010 г. (в процентах)	175
Гистограмма. Динамика применения Банком России в порядке надзора принудительных мер воздействия в период 2002-2010 гг.	179
Гистограмма. Динамика применения Банком России в порядке надзора принудительных мер воздействия в период 2002-2010 гг. (в процентах)	180
Диаграммы. Соотношение принудительных мер воздействия, применяемых Банком России в порядке надзора с 2002 г. по 2010 г. (в процентах)	180
Пояснительная записка к приложению № 1	185

Приложение № 2. «Рассмотрение федеральными судами общей юрисдикции и мировыми судьями дел о нарушении законодательства о банках и банковской деятельности (статистические данные за период 2002-2010 гг.)»	194
---	-----

Таблица. «Рассмотрение федеральными судами общей юрисдикции и мировыми судьями дел о нарушении законодательства о банках и банковской деятельности (статистические данные за период 2002-2010 гг.)»	194
Гистограмма. Динамика рассмотрения федеральными судами общей юрисдикции и мировыми судьями дел о нарушении законодательства о банках и банковской деятельности в период 2002-2010 гг.	197
Гистограмма. Соотношение рассмотренных федеральными судами общей юрисдикции и мировыми судьями дел о нару-	

шении законодательства о банках и банковской деятельности в период 2002-2010 гг. (в процентах)	197
Диаграммы. Доля рассмотренных федеральными судами общей юрисдикции и мировыми судьями дел о нарушении законодательства о банках и банковской деятельности с 2006 по 2010 гг.	198
Пояснительная записка к приложению № 2	200

ВВЕДЕНИЕ

Деятельность государства направлена, прежде всего, на регулирование и упорядочение различных общественных отношений. В связи с чем на него возложено выполнение разнообразных задач и функций, для реализации которых необходимы материальное обеспечение и хорошо развитая система финансовых институтов¹. Именно поэтому в политической и экономической системе государства особую значимость имеют финансы, деньги и кредит, а непременным условием развития экономики является нормальное и стабильное функционирование кредитно-финансовых институтов, которое невозможно без надлежащего обеспечения прав и законных интересов банков и небанковских кредитных организаций, участвующих в осуществлении денежно-кредитной политики. Поэтому правовое регулирование отношений в сфере банковской деятельности требует особого внимания и становится еще более актуальным в условиях нестабильного экономического положения не только в Российской Федерации, но и в мире. Физические и юридические лица должны быть защищены от последствий мирового финансового кризиса и порожденных этим кризисом угроз их интересам, прежде всего действиями государства. В связи с этим Президент РФ и Председатель Правительства РФ неоднократно подчеркивали, что особого внимания требуют совершенствование законодательства Российской Федерации в банковской сфере, повышение эффективности и конкурентоспособности российской банковской системы, а также совершенствование государственного регулирования банков².

¹ См.: *Сорокина Ю.В.* Система финансовых государственных органов России XIX столетия. Воронеж. 1998.

² См., например: Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. № 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 20. Ст. 2444.

Однако, следует отметить, что не только должностные лица государства отмечают значимость названных проблем, но и ученые-юристы проявляют к ним все больший профессиональный интерес. В правовой доктрине с каждым годом увеличивается количество работ, посвященных юридической ответственности кредитных организаций как субъектов денежно-кредитных отношений, которую авторы, рассматривают с частноправовой и публичноправовой позиций. Данный вопрос приобрел особую актуальность с момента вступления в силу 1 июля 2002 г. нового Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ), впервые закрепившего в гл. 15 правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, к которым относятся нарушения федерального банковского законодательства. Однако законодатель не только не урегулировал существующие противоречия, но и создал новые, установив, по сути, два различных порядка привлечения кредитных организаций к административной ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: первый - осуществляемый исключительно Банком России в пределах его надзорных полномочий на основании федерального банковского законодательства; второй - реализуемый органами судебной власти согласно нормам КоАП РФ. Сложившаяся ситуация порождает противоречия между федеральным банковским и административным законодательством, способствует ущемлению прав и законных интересов кредитных организаций и создает благоприятные условия для коррупции.

В предлагаемой читателю работе предпринята попытка комплексного анализа особенностей правового регулирования административно-правовой ответственности кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности с точки зрения ее установления в законодательстве, содержания, процессуального порядка привлечения, судебной практики и государственного статистическо-

го учета. Автором исследованы не только труды юристов-специалистов различных отраслей права, нормативно-правовые и нормативные акты, но и материалы судебной практики (решения Конституционного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ, Верховного Суда РФ, практика судов общей юрисдикции и арбитражных судов), статистические данные Федеральной службы государственной статистики, статистические данные и материалы банковской практики Банка России, а также акты принятые, Генеральной прокуратурой Российской Федерации в результате проверки исполнения банковского законодательства и надзора за деятельностью кредитных организаций.

ГЛАВА 1.

Правовая природа административной ответственности кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности

1.1. Понятие и содержание административной ответственности кредитных организаций за нарушения в сфере банковской деятельности

Непременным условием жизнеспособности любого общества является качественное и стабильное функционирование его кредитно-финансовых институтов. Именно поэтому в науке уделяется особое внимание исследованию различных аспектов правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности¹, все большую значимость среди которых приобретает установление, возложение и реализация адми-

¹ См. например: *Антропцева, И.О.* Правовой статус Банка России: финансово-правовой аспект: дисс. ...канд. юрид. наук. М., 2006; *Бадтиев А.Ф.* Финансово-правовое регулирование банковской деятельности: дисс. ...канд. юрид. наук. М., 2005; *Быстрова Е.Ф.* Правовые основы деятельности территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации в области банковского надзора: дисс. ...канд. юрид. наук. Саратов, 2007; *Казакбиева Л.Т.* Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций как финансово-правовая категория: дисс. ...канд. юрид. наук. М., 2004; *Кучера Ю.В.* Административно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: дисс. ...канд. юрид. наук. Омск, 2000; *Миронов В.Ю.* Финансово-правовые основы банковского регулирования: дисс. ...канд. юрид. наук. Саратов, 2005; *Пепелова Н.П.* Правовое регулирование государственной политики в сфере банковской деятельности в Российской Федерации: дисс. ...канд. юрид. наук. М., 2005; *Прокошин М.С.* Развитие принципов организации и деятельности Банка России в контексте правового государства: дисс. ...канд. юрид. наук. М., 2008; *Рашидов О.Ш.* Государственно-правовое регулирование деятельности кредитных учреждений в досоветской России: дисс. ...канд. юрид. наук. Нижний Новгород, 2007; *Финогентова О.Е.* Законодательное регулирование банковской деятельности в России: Первая половина XVIII - начало XX вв.: дисс. ...докт. юрид. наук. Самара, 2004.

Демьянец Михаил Владимирович

**Административная ответственность кредитных
организаций за нарушение законодательства
о банках и банковской деятельности:**

Монография

Ответственный редактор Л.Ю. Грудцына
Литературный редактор Д.А. Сухарев
Компьютерная верстка Г.Ю. Ефимова
Дизайн обложки А.А.Черкасов

ООО «Издательство «ЮРКОМПАНИ»
www.law-books.ru E-mail: mail@law-books.ru
Тел.: 8-903-672-55-88. Факс: (495) 672-55-22.

Подписано в печать с готовых монтажей 05.07.2011 г.
Формат 60х90/16. Объем 13,0 п.л. Печать офсетная.
Бумага офсетная. Тираж 1500 экз. Заказ № ____.

Отпечатано в ОАО «Орехово-Зуевская типография»
г. Орехово-Зуево, Моск. обл., ул. Дзержинского, д. 1.
E-mail: tipografiya-oz@rambler.ru.