

На правах рукописи



КИСЕЛЁВА ОЛЬГА ИГОРЕВНА

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 12.00.04 – Финансовое право; налоговое право; бюджетное
право

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Москва - 2013

Работа выполнена в Секторе Финансового и банковского права Федерального государственного бюджетного учреждения науки Института государства и права Российской академии наук.

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор,
Запольский Сергей Васильевич

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор,
заведующий Кафедрой регулирования
финансово-кредитной деятельности
Факультета финансов и банковского дела
ФГБОУ ВПО «Российская академия
народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской
Федерации»
Турбанов Александр Владимирович

кандидат юридических наук, доцент кафедры
предпринимательского права юридического
факультета ФГБОУ ВПО «Нижегородский
государственный университет
им.Н.И.Лобачевского»
Морозов Александр Евгеньевич

Ведущая организация: Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего
профессионального образования «Башкирский
государственный университет»

Защита состоится 23 декабря 2013 г. в 12.00 часов на заседании диссертационного совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д.002.002.09 при Федеральном государственном бюджетном учреждении науки Институте государства и права Российской академии наук по адресу: 119019, г. Москва, ул. Знаменка, д.10.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Федерального государственного бюджетного учреждения науки Институте государства и права Российской академии наук по адресу: 119019, г. Москва, ул. Знаменка, д.10.

Автореферат разослан «22» ноября 2013 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат юридических наук



Демьянец М.В.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Необходимость поддержания высоких темпов экономического роста в государстве предполагает инновационное развитие банковского сектора, денежно-кредитной и платёжной систем в соответствии с требованиями времени, обусловленными увеличением объёмов и скорости оборота денежных средств в банковской системе, с использованием международных стандартов и новейших информационных технологий в банковской деятельности и, в частности, при осуществлении безналичных расчётов на основе современного, комплексного и сбалансированного правового регулирования.

До недавнего времени система переводов денежных средств при безналичных расчётах строилась исключительно на осуществлении операций списания и зачисления денежных средств по корреспондентским счетам кредитных организаций и Банка России. В данный момент происходят коренные изменения в системе организации переводов денежных средств, вызванные повсеместным распространением технических средств передачи информации и возможностью с их помощью существенно повысить скорость денежных расчётов в банковской системе. Однако корреспондентские счета кредитных организаций и Банка России при осуществлении безналичных расчётов не теряют своей значимости, корреспондентский счёт является условием допуска кредитной организации к платёжной системе Банка России.

Тем не менее, современное правовое регулирование корреспондентских отношений и корреспондентских счетов банков далеко от совершенства.

Предпринятая попытка восполнить существующие пробелы законодательства о корреспондентских счетах путём дополнения Гражданского кодекса Российской Федерации положениями, определяющими договор корреспондентского счёта и его существенные условия, не увенчалась успехом ввиду недооценки правовой природы

отношений, возникающих на основании договора корреспондентского счёта, а также при функционировании корреспондентских счетов в банковской практике, субъектного состава данных отношений и их экономического значения.

С точки зрения науки финансового права актуальность темы настоящей работы обусловлена необходимостью дальнейшего углубления научных знаний о корреспондентских отношениях в рамках подотрасли эмиссионного права (права денежного обращения), института публично-правового регулирования банковской деятельности и безналичных расчётов, что в дальнейшем позволит одновременно более чётко определить границы и установить взаимную связь данных структурных элементов системы отрасли финансового права, а также предложить наиболее рациональные пути совершенствования финансового законодательства.

Степень научной разработанности проблемы. В советский период корреспондентским отношениям как объекту изучения в правовой доктрине уделялось очень мало внимания. М.М. Агарков проводил сравнительную характеристику договора корреспондентского счёта и договора контокоррента. Вопросы современного правового регулирования корреспондентских отношений затрагивались в работах Д.Г. Алексеевой и С. В. Пыхтина, посвящённых общим проблемам правового регулирования банковской деятельности и банковского надзора. В работах М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Е.А.Суханова, С.В. Сарбаша наряду с подробной характеристикой правовой природы и содержания договора банковского счёта представлены научные взгляды авторов на соотношение данного договора с договором корреспондентского счёта. А.Я. Курбатовым на основе подробных правовых исследований банковских счетов, на основании которых сформулированы некоторые отличительные особенности корреспондентских счетов кредитных организаций. В работах Е.Н. Пастушенко и Н.И. Химичевой ключевая роль отведена исследованию финансовой деятельности Банка России, с позиций которой авторами

оцениваются отдельные аспекты участия Банка России в корреспондентских отношениях. Работы О.Б. Сиземовой, посвященные изучению расчётных межбанковских правоотношений.

Экономическая сущность корреспондентских отношений нашла отражение в рамках обобщающих работ О.И. Лаврушина, Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой по банковскому делу, в исследованиях Г.А. Титоренко, А.В. Тютюнника, рассматривавших корреспондентские отношения более подробно в контексте организации механизма безналичных расчётов, а также Г.Г. Геюшова, С.Ю. Карнауха, посвятивших свои работы непосредственно изучению корреспондентских межбанковских отношений.

В настоящее время ощущается недостаток научных работ с комплексным подходом к изучению правового регулирования корреспондентских счетов и корреспондентских отношений, их правовой природы, в том числе с точки зрения науки финансового права. Необходимость теоретического осмысления данных явлений, практическая значимость теоретических знаний о роли корреспондентских счетов в движении денежных средств в финансовой системе страны при совершенствовании законодательства, регулирующего банковскую деятельность, определили цели и задачи диссертационного исследования.

Цели и задачи диссертационного исследования. Цель работы состоит в разработке теоретических положений о публично-правовой составляющей правового регулирования корреспондентских счетов банков, в концептуальном определении места правового регулирования корреспондентских отношений в системе российского права, обосновании научных положений о финансово-правовой природе корреспондентских отношений, а также о финансово-правовой природе договоров корреспондентского счёта, выявлении недостатков в действующем законодательстве Российской Федерации, регулирующем корреспондентские отношения в банковской системе, и формулировании предложений по их устранению и совершенствованию законодательства в данной сфере.

В соответствии с целью исследования диссертантом решались следующие задачи:

- исследовать корреспондентские отношения как объект правового регулирования, определить понятие корреспондентских отношений и их значение, выяснить соотношение корреспондентских счетов и корреспондентских отношений как объектов правового регулирования;
- определить место корреспондентских отношений в банковской системе, финансовой системе государства;
- определить круг субъектов корреспондентских отношений кредитных организаций и изучить их правовое положение;
- проанализировать правовую природу договора корреспондентского счёта;
- выявить и охарактеризовать функции корреспондентских счетов кредитных организаций с точки зрения правового регулирования экономических отношений в банковской системе;
- классифицировать корреспондентские счета кредитных организаций;
- проанализировать систему правовых норм, регулирующих корреспондентские отношения кредитных организаций и определить их место в системе российского права;
- сформулировать предложения по совершенствованию действующего законодательства о корреспондентских счетах кредитных организаций

Объектом исследования являются корреспондентские отношения в банковской системе Российской Федерации.

Предмет исследования составляют правовые нормы, регулирующие корреспондентские отношения в банковской системе государства.

Методологическую основу исследования составляют диалектический метод познания; общенаучные методы: формально-логический, системно-структурный, метод функционального анализа; частнонаучные методы, такие как формально-юридический, сравнительно-правовой, историко-правовой.

Теоретическая основа исследования. Помимо работ вышеперечисленных авторов, непосредственно исследовавших корреспондентские отношения с правовой и экономической точек зрения, настоящее диссертационное исследование основано на трудах таких учёных в области финансового и банковского права, как А.Г. Братко, А.Ю. Викулин, Я.А. Гейвандов, С.А. Голубев, Л.Г. Ефимова, О.М. Олейник, А.А. Тедеев, Г.А. Тосунян, Е.Е. Фролова, которыми разрабатываются проблемы организации банковской системы, правового статуса Банка России, кредитных организаций; Е.В. Черникова, С.В. Рыбакова, работы которых посвящены теоретическим вопросам публично-правового регулирования банковской деятельности, соотношения финансового и банковского права; Д.В. Винницкий, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева, М.А.Гурвич, С.В. Запольский, М.В. Карасёва, Ю.А. Крохина, Э.Д. Соколова, Е. А. Ровинский, И.В. Рукавишникова, Р.О. Халфина, Н.И. Химичева, А.А. Ялбуганов и др., внёсших вклад в развитие теории финансового права, исследовавших предмет и метод финансового права, правовой статус субъектов финансового права, теорию финансового правоотношения.

Особое значение для настоящего исследования имели труды дореволюционных представителей финансово-правовой науки С.И. Иловайского, В.А. Лебедева, И.Т. Тарасова, И.Х. Озерова.

При рассмотрении вопросов общей теории государства и права, изучение которых необходимо в процессе исследования любых правовых проблем, включая затронутые в настоящей работе, диссертант руководствовался трудами С.С. Алексеева, В.М. Сырых, Н.И. Матузова, А.В. Малько, В.С. Нерсесянца и др., а также, ввиду комплексного характера затронутых в исследовании проблем диссертант обращался к работам, посвящённым гражданско-правовому регулированию банковской системы и расчётных правоотношений, С.Н. Братуся, Л.В. Бричко, Н.Ю. Ерпылевой, Л.А. Лунца, Н.С. Малеина, Н.И. Михайлова, Л.А. Новоселовой, Л.В. Санниковой, Е.А. Флейшиц и др. Кроме того, в диссертации использованы

научные представления о понятии и признаках публично-правового договора, разработанные специалистами в области конституционного и административного права, в частности, М.В. Баглаем, Д.Н. Бахрахом, Ю. Н. Стариловым, Ю.А. Тихомировым и др.

Нормативно-правовая и эмпирическая основы работы.

Нормативную основу исследования составляют Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.), Гражданский кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, федеральные законы, в том числе Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др., подзаконные нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, в том числе Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П, Положение о платежной системе Банка России, утвержденное Банком России 29 июня 2012 г. № 384-П, и др., регулирующие корреспондентские отношения в сфере банковской деятельности, а также расчётные и кредитные отношения, отношения в сфере денежного обращения, непосредственно связанные с корреспондентскими отношениями.

Эмпирическую основу исследования составляют материалы судебной практики Конституционного суда Российской Федерации, Верховного суда Российской Федерации, Высшего арбитражного суда Российской Федерации, арбитражных судов различных уровней. В работе использованы статистические данные Центрального Банка Российской Федерации.

Научная новизна исследования. Научная новизна настоящего исследования состоит в том, что оно является одной из первых обобщающих работ, посвящённых проблемам правового регулирования межбанковских корреспондентских отношений.

В рамках данного исследования разработаны и научно обоснованы теоретические положения о необходимости публично-правового регулирования корреспондентских отношений, о месте данного регулирования в системе российского права, выявлена сущность корреспондентских отношений, как предмета правового регулирования финансового права. Представлена авторская точка зрения относительно определения правовой природы корреспондентских отношений, а также договора корреспондентского счёта, отличной от существующего в настоящее время договора банковского счёта. Предложена более полная по сравнению с существовавшими ранее классификация корреспондентских счетов банков, отвечающая целям правового регулирования корреспондентских отношений.

На основе изучения современной правоприменительной практики и теоретических выводов обоснована необходимость установления особого правового режима денежных средств, учитываемых на корреспондентских счетах банков, и заключающегося в обеспечении их повышенной защиты в процессе обращения взыскания на имущество должника при применении обеспечительных мер, а также дифференциации платёжеспособности кредитной организации при кредитовании ее корреспондентского счёта в целях осуществления перевода денежных средств по поручениям клиентов при осуществлении безналичных расчётов.

В результате проведенного исследования диссертант выносит на защиту следующие положения:

1. Сформулировано определение корреспондентских межбанковских отношений как сложного комплекса отношений в сфере банковской деятельности, состоящего из отношений:

– по заключению договора корреспондентского счёта между субъектами корреспондентских отношений;

- субъектов корреспондентских отношений по открытию, закрытию и ведению корреспондентских счетов, а также бухгалтерскому учёту операций, проводимых по корреспондентским счетам;
- по перечислению денежных средств между субъектами корреспондентских отношений, в том числе, денежных средств, подлежащих перечислению в бюджетную систему Российской Федерации, а так же получателям денежных средств за пределами Российской Федерации;
- по надзору Банка России за ликвидностью и платёжеспособностью отдельных кредитных организаций и банковской системы Российской Федерации в целом посредством получения информации об операциях, проводимых по корреспондентским счетам и остатках на корреспондентских счетах кредитных организаций;
- по организации безналичного денежного обращения Центральным банком Российской Федерации;
- по формированию государственной платёжной системы и частных платёжных систем в Российской Федерации, а также международных платёжных систем.

Сделан вывод, что выявленные особенности экономического содержания корреспондентских отношений необходимо учитывать при выборе способов правового регулирования данных отношений.

2. Установлено, что поддержание стабильности корреспондентских межбанковских отношений на всей территории Российской Федерации является необходимым условием перечисления обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

3. Обосновано, что корреспондентские отношения являются средством осуществления кредитными организациями, в том числе банками, функций экономического посредника, сопряжённых с извлечением прибыли, и одновременно основополагающими системообразующими отношениями между субъектами банковской системы, обеспечивающими «вертикальные» и «горизонтальные» связи, от качества функционирования которых зависит

денежное обращение и стабильность экономики страны. Следовательно, правовое упорядочение данных отношений требует применения публично-правовых методов регулирования в целях соблюдения баланса публичных и частных интересов участников данных отношений.

4. Субъектами корреспондентских отношений являются Центральный банк Российской Федерации, российские банки и небанковские кредитные организации, в том числе являющиеся расчетными центрами клиринговых систем, иностранные банки, центральные банки суверенных государств. Центральный банк Российской Федерации, наделенный особым правовым статусом и властными полномочиями, является одновременно участником и регулятором корреспондентских отношений, устанавливает правила ведения корреспондентских отношений, обязательные для всех остальных участников корреспондентских отношений, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации. Установление корреспондентских отношений с Банком России обязательно для всех российских кредитных организаций и является необходимым условием для осуществления ими банковской деятельности.

Вышеперечисленные особенности субъектного состава в совокупности с высокой социальной значимостью межбанковских корреспондентских отношений определяют ограничение действия гражданско-правового принципа свободы договора в отношении корреспондентского договора и позволяют определить договор корреспондентского счёта, являющийся основанием возникновения корреспондентских межбанковских отношений, как публично-правовой договор, отличный от предусмотренного гражданским законодательством договора банковского счёта.

5. Квалификация корреспондентских отношений, как финансово-правовых отношений по организации безналичного денежного обращения государства, отношений, непосредственно связанных с осуществлением надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций, содержанием которых являются субъективные права и обязанности их

участников по перечислению денежных средств, обеспеченные правовыми санкциями за их неисполнение, позволила определить межбанковские корреспондентские отношения как финансово-правовые обязательства.

6. Обоснован вывод о выделении самостоятельного комплексного института правового регулирования корреспондентских отношений, который представляет собой совокупность правовых норм, регулирующих общие принципы установления корреспондентских отношений в банковской системе Российской Федерации, содержание и порядок заключения договора корреспондентского счёта, правила открытия, закрытия и ведения корреспондентских счетов, права и обязанности субъектов данных отношений. Диссертантом установлено, что приоритет в регулировании корреспондентских межбанковских отношений принадлежит финансовому праву, в частности, подотрасли эмиссионного права (права денежного обращения) и институту публично-правового регулирования банковской деятельности. Именно финансовое право создаёт правовую конструкцию корреспондентского счета кредитной организации, объединяющую нормы административного, гражданского и международного права в комплексном правовом регулировании корреспондентских отношений в банковской системе Российской Федерации.

7. Предложено авторское определение корреспондентского счёта кредитной организации, согласно которому, корреспондентский счет – это установленная законом правовая форма осуществления корреспондентских отношений, отражающая их динамику средствами бухгалтерского учета. Корреспондентский счет выполняет функции построения правового механизма платежных систем; обеспечения перемещения денежных средств в банковской и финансовой системах государства; поддержания ликвидности кредитных организаций, а также информационную функцию.

Обоснован критерий классификации корреспондентских счетов. С учётом субъектного состава корреспондентских отношений, автор выделяет:

- корреспондентские счета, открываемые Банком России кредитным организациям; в этой группе можно выделить подгруппу корреспондентских счетов, открываемых Банком России филиалам кредитных организаций;
- корреспондентские счета, открываемые кредитными организациями друг у друга;
- корреспондентские счета, открываемые иностранным банкам и счета российских кредитных организаций в иностранных банках;
- корреспондентские счета Банка России в центральных банках иностранных государств и счета центральных банков иностранных государств в Банке России;

8. Диссертантом выработаны и обоснованы рекомендации, согласно которым, в процессе законодательного реформирования платёжной системы Банка России необходимо сохранить лимитированное кредитование Банком России корреспондентских счетов кредитных организаций для осуществления операций по поручению клиентов кредитных организаций при недостаточности денежных средств на корреспондентском счёте кредитной организации для проведения межбанковских расчётов. В противном случае, законодательное дозволение безлимитного кредитования корреспондентских счетов кредитных организаций Банком России, направленное на защиту интересов клиентов кредитных организаций, приведёт к неоправданному привлечению Банка России к финансированию неплатёжеспособных кредитных организаций, и приоритету частных интересов кредитных организаций и их клиентов перед публичными интересами банковской системы и национальной экономики в целом. Предлагается при установлении лимита кредитования корреспондентского счёта Банком России учитывать показатель текущей ликвидности кредитной организации.

9. Ввиду экономического содержания корреспондентских отношений, а также появления угрозы временного кризиса ликвидности кредитных организаций, и прочих негативных последствий, воздействующих на

стабильность банковской системы, возникающих в случае наступления невозможности осуществления кредитной организацией межбанковских расчетов по корреспондентским счетам, диссертантом предлагается законодательно ограничить возможность применения ареста денежных средств, размещенных на корреспондентском счете кредитной организации, в качестве обеспечительной меры по долгам ее клиента.

Теоретическая значимость исследования состоит в разработке теоретических положений о выделении в системе российского права самостоятельного комплексного правового института межбанковских корреспондентских отношений, состоящего из норм отраслей гражданского, административного, международного и финансового права, ключевая роль в котором отведена нормам подотрасли эмиссионного права и института правового регулирования банковской деятельности.

Практическая значимость исследования заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы в нормотворческой деятельности при дальнейшем совершенствовании законодательства в сфере организации безналичного денежного обращения, безналичных расчётов, платёжных систем, в том числе для упорядочения системы корреспондентских счетов, используемых в банковской практике. Выдвигаемые научные предложения и практические рекомендации могут представлять значение для правоприменительной практики судов.

Материалы диссертационного исследования могут использоваться в учебном процессе при преподавании дисциплин «Финансовое право», «Банковское право», «Банковское дело» в высших учебных заведениях при подготовке бакалавров и магистров в области права и экономики.

Апробация результатов исследования. Диссертация выполнена и обсуждена в секторе финансового и банковского права Федерального научного учреждения Института государства и права Российской академии наук.

Основные теоретические выводы, обоснованные в диссертационном исследовании, нашли отражение в 5 научных публикациях, общий объём публикаций составил 2,2 печатных листа.

Положения и выводы, сформулированные автором в диссертационном исследовании и опубликованные автором в статьях, были представлены в научных докладах и обсуждались на Научной конференции аспирантов и соискателей «Право и суд в современном мире» в 2011 г., Международной научно-практической конференции «Современная теория финансового права: научные и практические аспекты развития институтов общей части финансового права» в 2011 г., Международной научно-практической конференции «Деньги и право» в 2013 г., проводившихся в ФГБОУ ВПО «Российская академия правосудия».

Структура диссертационного исследования обусловлена его целями и задачами. Работа состоит из введения, двух глав, включающих восемь параграфов, и заключения.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы исследования, обозначена степень ее научной разработанности, теоретическая, нормативно-правовая и эмпирическая основы, определены цели и задачи, объект и предмет исследования, методология работы, характеризуется её научная новизна, формулируются основные положения, выносимые на защиту, приводятся сведения об апробации полученных результатов и структуре исследования.

Первая глава «Корреспондентские межбанковские отношения как объект правового регулирования» состоит из четырех параграфов.

Первый параграф «Понятие и сущность межбанковских корреспондентских отношений» посвящен определению содержания

корреспондентских отношений в банковской системе Российской Федерации для целей их правового регулирования.

Автор анализирует существующие в экономической теории концепции понимания сущности межбанковских корреспондентских отношений, сопоставляет их с положениями действующего законодательства в данной сфере, реализуемыми в банковской практике, и приходит к выводу о наличии противоречий в понимании сути данного явления и необходимости его более детального изучения для целей эффективного правового регулирования.

Корреспондентские отношения не сводятся к осуществлению кредитными организациями межбанковских безналичных расчетов в целях обслуживания платежей клиентов и выполнения собственных гражданско-правовых обязательств.

Принципы и общепринятые в мировой практике методики определения одного из основных экономических показателей – ликвидности кредитных организаций и банковской системы позволяют говорить о том, что корреспондентские отношения включают информационные отношения по управлению кредитными организациями собственной ликвидностью и по надзору Центрального Банка Российской Федерации за уровнем ликвидности кредитных организаций.

В комплекс корреспондентских отношений между Центральным Банком Российской Федерации и кредитной организацией включается депонирование обязательных резервов денежных средств кредитной организацией в Банке России.

К объекту корреспондентских отношений относятся обязанности кредитных организаций и Центрального Банка Российской Федерации по перечислению безналичных денежных средств при осуществлении межбанковских расчётов. Денежные средства в безналичной форме по сути являются записями на счетах бухгалтерского учета, передача которых может быть осуществлена только путем перечисления их со счета на счет при помощи средств бухгалтерского учета. Сущностными характеристиками

безналичных денежных средств как предмета корреспондентских отношений обуславливают их некоторые специфические свойства, к числу которых относится необходимость бухгалтерского учета корреспондентских отношений и ведения корреспондентских счетов для отражения указанных отношений.

Особенность корреспондентских отношений заключается в том, что определить собственника денежных средств, обращающихся в процессе корреспондентских отношений кредитных организаций, не представляется возможным ввиду специфики данных отношений. Указанные денежные средства образуют единый денежный фонд банковской системы, необходимый для реализации её функций в экономической и финансовой системах.

Во втором параграфе «Правовое положение субъектов корреспондентских отношений банков» определяется круг участников межбанковских корреспондентских отношений, к числу которых относятся Центральный банк Российской Федерации, российские банки, российские небанковские кредитные организации, в том числе являющиеся расчетными центрами клиринговых систем, иностранные банки, центральные банки иностранных суверенных государств.

На основе анализа правового статуса кредитных организаций делается вывод о наличии ряда публичных полномочий, делегированных государством кредитным организациям, не свойственных для коммерческих юридических лиц.

Деятельность кредитной организации носит рисковый характер не только для неё самой, как субъекта банковской деятельности, но и для всего общества, что обусловлено влиянием осуществляемых ею операций на экономику государства. Данное обстоятельство повышает социальную значимость банковской деятельности, а, следовательно, требует ее особого регулирования и надзора за ее осуществлением, отнесенного

законодательством к компетенции Центрального Банка Российской Федерации

Автор обобщает противоречивые точки зрения, высказываемые в научной литературе по поводу правовой природы Центрального банка Российской Федерации, и делает вывод о наличии значимых для диссертационного исследования властных полномочий Банка России в данной сфере, определяющих его особое положение как участника корреспондентских отношений.

Заключая договор корреспондентского счета, устанавливая его существенные условия, открывая на его основании корреспондентский счет и осуществляя по поручению кредитной организации операции по нему, анализируя состояние средств на корреспондентском счете и принимая решение о приостановлении операций по нему, Банк России осуществляет прямое воздействие на банковскую и платежную системы Российской Федерации.

Особенности корреспондентских отношений обусловлены двойственным правовым статусом субъектов банковской системы, одновременно являющихся сторонами договора корреспондентского счета и участниками возникающих на его основании корреспондентских отношений, наличием между ними властных отношений, статусом Банка России как участника и регулятора корреспондентских отношений, а также тем, что корреспондентский счет кредитной организации является объектом банковского регулирования Банка России и инструментом его денежно-кредитной политики.

Третий параграф «Правовая природа договора корреспондентского счёта» посвящен изучению основания возникновения корреспондентских отношений.

Корреспондентское соглашение и договор корреспондентского счета по сути названия одного и того же явления.

Проводится сравнительный анализ признаков договора банковского счёта и договора корреспондентского счёта. Основным критерием, отличающим изучаемые договоры, является различие их предмета.

В рамках договора корреспондентского счёта между кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации, последний действует в силу полномочий, возложенных на него Конституцией РФ и Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а кредитная организация – в силу обязанностей по соблюдению правил осуществления безналичных расчетов. Следовательно, действия субъектов, которые должны охватываться предметом договора корреспондентского счёта, детально урегулированы нормативно-правовыми актами Банка России, обязательными для кредитной организации. Таким образом, в данном случае кредитная организация в силу закона выполняет волю Центрального банка Российской Федерации, открывая корреспондентский счет и осуществляя по нему безналичных расчеты по поручениям своих клиентов.

Диссертант приходит к выводу об ограничении действия принципа свободы договора на отношения по договору корреспондентского счёта.

Кроме того, в договоре корреспондентского счёта наблюдается «прорастание» предмета договора из сферы частных интересов в сферу интересов публичных: принимаемая Центральным Банком Российской Федерации обязанность по проведению операций кредитной организации приобретает значение основного элемента платежной системы и механизма осуществления расчетов, от которого зависит движение денежных средств в экономике государства и мирового сообщества в целом, если учитывать возможность проведения операций через отечественные банки по обязательствам с контрагентами за пределами территории Российской Федерации.

Ввиду наличия у Банка России властных полномочий по регулированию данных отношений, использования им этих полномочий в

качестве инструмента воздействия на денежно-кредитную систему страны, а также его непосредственного в них участия отношения, связанные с заключением и исполнением договора корреспондентского счета, осуществления по нему операций, являются по своей сущности управленческими отношениями.

Учитывая административный характер данных отношений, исключение корреспондентского договора из сферы действия гражданско-правового принципа свободы договора, а также преследуемые при его заключении публично-правовые цели, диссертант приходит к выводу, что корреспондентский договор необходимо признать самостоятельным публично-правовым договором, отличным от договора банковского счета.

Исходя из всеобщей заинтересованности в функционировании банковской системы и сохранности фонда денежных средств банковской системы, в состав которого входят деньги физических, юридических лиц, государства и муниципальных образований, очевидно, что правовое регулирование корреспондентских отношений должно строиться исходя из интересов поддержания стабильности банковской системы, позволяя при этом беспрепятственно использовать указанные отношения кредитными организациями для осуществления предпринимательской деятельности.

В четвёртом параграфе «Место правового регулирования корреспондентских отношений в системе российского права» ставится под сомнение сложившийся в правовой доктрине подход к определению межбанковских корреспондентских отношений как объекта регулирования исключительно гражданского права.

Автор в историческом аспекте анализирует развитие представлений о характере правового регулирования отношений в сфере организации денежного обращения и расчетных отношений, к которым непосредственно относятся корреспондентские отношения, как составной части предмета финансовой науки и финансового права. Со ссылкой на труды В.А. Лебедева, И.Т. Тарасова и др., сделан вывод о том, что основа традиции исследования

денежных и кредитных отношений в рамках финансового права была заложена наукой финансового права XIX – начала XX в., несмотря на то, что в указанный период не было выявлено специальных критериев отнесения соответствующих вопросов к предмету финансового права.

Общепризнанным в настоящее время является подход к определению предмета финансового права, основанный на понятии финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.

В современном мире денежное обращение существует как в наличной, так и безналичной формах. Основная масса денежных операций протекает в безналичной форме. Одна из основных функций корреспондентского счета заключается в обеспечении движения безналичных денежных средств в государстве и за его пределами. Корреспондентские отношения являются практически единственным предусмотренным законом механизмом передачи денежных средств между кредитными организациями, что обуславливает их значимость для финансовой системы страны и необходимость правового регулирования данных отношений для защиты публичных интересов государства в финансовой сфере. По мнению диссертанта, деятельность по регулированию осуществления безналичного денежного обращения через корреспондентские счета относится к финансовой деятельности государства.

Вторая глава «Механизм финансово-правового регулирования корреспондентских отношений банков» состоит из четырех параграфов.

В первом параграфе **«Понятие и сущность корреспондентских счетов банков»** анализируется правовая природа корреспондентских счетов кредитных организаций.

По мнению автора, вследствие активного развития информационных технологий, увеличения количества электронных платежей и объема электронного документооборота по сравнению с долей производимых платежей на бумажных носителях счет превращается в условную систему учета, меняется смысл самого понимания физической формы корреспондентского счёта, ценность которого состоит прежде всего в

информации о количестве денежных средств, источниках их появления и производимых с ними операциях, материализованной на доступном для чтения носителе.

В целях изучения сущности корреспондентского счёта, диссертант исследует его функции, основываясь на экономическом содержании корреспондентских отношений и нормах действующего законодательства.

Корреспондентский счёт, выполняя ряд иных законодательно закреплённых функций, несёт в себе информацию о деятельности кредитной организации, её хозяйственных операциях, необходимой Центральному Банку Российской Федерации для оценки осуществляющих им управленческих действий, на основе которой должны строиться дальнейшие действия Банка России по регулированию банковской системы, определяющие денежно-кредитную политику страны.

Диссертантом предложено определение корреспондентского счёта кредитной организации. Обоснован вывод, согласно которому корреспондентский счёт кредитной организации является неотъемлемым элементом механизма правового регулирования корреспондентских отношений.

Во втором параграфе **«Классификация корреспондентских счетов в российском законодательстве и международной банковской практике»**, кратко охарактеризована вся система банковских счетов, применяемых в современной банковской практике.

Буквальное толкование главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации позволяет говорить о том, что понятия «виды банковского счёта» и «счета банков» не тождественны, а корреспондентские счета не относятся к разновидности банковского счёта.

Особенность бухгалтерского учета в кредитных организациях заключается в том, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от принадлежащего непосредственно кредитной организации. Кроме того, в

бухгалтерском учёте кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно. Счета, которые используются для учёта имущества других лиц, находящегося у банка на основании гражданско-правовых договоров, относятся к группе «счета банков», а те счета, по которым учитываются материальные ценности и капитальные вложения самих кредитных организаций и проводятся внутрибанковские операции, не имеющие отношения к операциям с имуществом, размещённым на счетах, открытых клиентам банка, предложено выделить в отдельную группу счетов, предназначенных исключительно для целей бухгалтерского учета.

Корреспондентские счета кредитных организаций предлагается рассматривать как особый вид счета, относящегося к группе «счета банков», так как на данном счёте учитываются денежные средства и самой кредитной организации, и ее клиентов.

Далее диссертант обобщает существующие в научных работах классификации корреспондентских счетов, критериями которых выступают срок существования корреспондентских отношений, наличие установленной законом обязанности кредитной организации по открытию корреспондентских счетов, балансовая позиция корреспондентских счетов.

В качестве основного критерия классификации корреспондентских счетов предлагается использовать субъектный состав корреспондентских отношений. Правовое положение лиц, выступающих в качестве участников рассматриваемых отношений, определяет особенности открытия, закрытия и ведения корреспондентских счетов каждого вида, осуществления по ним операций, правового режима размещённых на них средств.

В третьем параграфе **«Общая характеристика законодательства о корреспондентских отношениях в банковской системе Российской Федерации»**, диссертант, объединяя источники законодательного регулирования корреспондентских отношений в иерархическую систему, приходит к выводу об отсутствии единых принципов их построения,

несоответствии данной системы логической структуре института правового регулирования корреспондентских отношений, необходимости совершенствования нормативно-правовых актов в рассматриваемой сфере.

Нормы права, регламентирующие корреспондентские отношения, относятся к абсолютно разным отраслям российского законодательства – гражданского, налогового, бюджетного, банковского – и в совокупности хоть и представляют собой определённое единство, позволяющее говорить о существовании обособленного законодательного института, но не представляют собой единую целостную логически обоснованную систему..

Диссертант приходит к выводу о комплексном характере правового регулирования корреспондентских отношений. Ключевая роль в регулировании данных отношений, принадлежит нормам финансового права.

Четвёртый параграф **«Особенностей правоприменения законодательства о корреспондентских счетах»** посвящен основанному на обобщении судебной практики выявлению недостатков законодательного регулирования осуществления операций по корреспондентским счетам.

Действующим законодательством предусмотрена возможность применения к кредитным организациям обеспечительных мер в виде ареста денежных средств, размещённых на корреспондентских счетах, а также ареста денежных средств на корреспондентском счёте банка при обращении взыскания на находящиеся на нем средства при осуществлении принудительного взыскания в рамках исполнительного производства. Кроме того, на практике суды прибегают к аресту денежных средств на корреспондентском счёте кредитной организации в качестве обеспечительной меры, в том числе по искам, предъявленным к клиентам кредитных организаций.

С одной стороны данные меры обеспечивают эффективность судебной защиты прав участников споров, возникающих в сфере банковской деятельности, а с другой – неоправданное ограничение операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, в особенности открытым

в Банке России, парализует нормальную деятельность данных организаций, создает угрозы наступления их несостоятельности, временного кризиса ликвидности у банков-респондентов, а также, исходя из экономического содержания корреспондентских отношений, стабильности банковской системы в целом.

Аналогичная ситуация складывается при реализации предусмотренного законодательством права налоговых органов приостанавливать операции по корреспондентским счетам кредитных организаций в случае непредставления налоговой декларации банком как налогоплательщиком в налоговый орган по истечении 10 дней после установленного для её представления срока. В данном случае наступающие для кредитных организаций последствия не равноценны допущенному кредитной организацией нарушению требований Налогового кодекса Российской Федерации.

Автор приходит к выводу, что действующее законодательство о корреспондентских счетах кредитных организаций, не отражает правовой природы корреспондентских межбанковских отношений, и, как следствие, не обеспечивает баланса публичных интересов функционирования банковской и денежно-кредитной систем, и частных интересов конкретных кредиторов кредитных организаций. Следовательно, необходим пересмотр положений законодательства, устанавливающих возможность ограничения операций с денежными средствами, размещёнными на корреспондентских счетах кредитных организаций.

В качестве ещё одно возможного направления реформирования законодательства о корреспондентских счетах может быть предложена отмена лимита кредитования корреспондентского счёта Банком России в целях осуществления расчётных операций. Данное предложение его сторонники обосновывают необходимостью поддержания непрерывности межбанковских расчетов в случаях, когда денежные средства на корреспондентском счете кредитной организации отсутствуют по вине ее клиентов (См., например, Сизимова О.Б. Межбанковские расчетные

правоотношения в Российской Федерации: монография. Нижний Новгород: НИИ, 2012. С. 66-67). Диссертант не разделяет приведенных взглядов, так как наличие денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации является характеристикой ее ликвидности, и критерием ее платежеспособности.

В **Заключении** диссертационного исследования подробно и системно подводятся итоги научной работы, формулируются основные выводы и предложения по направлению совершенствования правового регулирования межбанковских корреспондентских отношений.

По теме диссертационного исследования опубликованы следующие статьи и научные работы:

I. Публикации в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки России:

1. Антипова О. Правовое регулирование корреспондентского счета // Хозяйство и право. 2011. №6. С. 101-107. (0,7 п.л.).

2. Антипова О.И. Правовая природа договора корреспондентского счёта// Налоги и финансовое право. 2011. №9. С. 155-159. (0,4 п.л.).

3. Киселёва О.И. Правовое регулирование корреспондентских счетов: планируемые изменения в законодательстве // Банковское право. 2012. № 4. С. 38-42. (0,4 п.л.).

II. Публикации в иных изданиях:

4. Антипова О.И. Корреспондентский счёт как форма выражения внутренних связей в банковской системе Российской Федерации// Право и суд в современном мире: Сборник материалов II итоговой научной конференции аспирантов (1 марта 2011 года). [Электронный ресурс] М.: Российская академия правосудия, 2012. 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). (0,3 п.л.).

5. Антипова О.И. Банковская система и корреспондентский счёт как форма выражения её внутренних связей // Современная теория финансового права: научные и практические аспекты развития институтов общей части финансового права: Материалы международной научно-практической конференции (Москва, 25-26 марта 2011 года). М.: РАП, 2012. (0,4 п.л.).