**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования**

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

Кафедра: «Финансовое и налоговое право»

**Курсовая работа**на тему «Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации»

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Выполнила:** студентка 3 курса, группы Ю 3-4Толмачева Екатерина АндреевнаНаучный руководитель курсовой работы: Доцент, к.ю.н. Ленева Ирина ГеннадиевнаК защите\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(дата, подпись руководителя)*Работа защищена с оценкой\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(подпись руководителя) Ф.И.О.*«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |

**Москва 2014**

**Оглавление**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc405146278)

[Глава 1. Общие положения Центрального Банка Российской Федерации 5](#_Toc405146279)

[1.1 Структура и принципы организации ЦБ 5](#_Toc405146280)

[1.2 Цели и задачи деятельности 8](#_Toc405146281)

[1.3 Функции банка 14](#_Toc405146282)

[Глава 2. Определение правового статуса Центрального Банка Российской Федерации 18](#_Toc405146283)

[2.1 Центральный Банк как орган государственной власти 18](#_Toc405146284)

[2.2 Центральный Банк как юридическое лицо 21](#_Toc405146285)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 24](#_Toc405146286)

[Список использованных источников и интернет ресурсов 26](#_Toc405146287)

# ВВЕДЕНИЕ

В связи с появлением первых банков в экономике разных стран начали происходить существенные структурные изменения. Перестраивались кредитно-денежные системы, возникали новые виды кредитных институтов и операций, преобразовываются взаимоотношения между банками и иными финансово-кредитными институтами. Важные изменения происходят также и в самое банковской системе: увеличивается самостоятельность и значение банков, развиваются внутрихозяйственные и внешнеэкономические связи банковской системы, происходит разработка нового банковского законодательства и т.д. Решающую роль в данном становлении и развитии сыграл Центральный Банк.

В большинстве стран мира мы можем наблюдать сформировавшуюся двухуровневую банковскую систему, Россия не исключение. Двухуровневая система Российской Федерации состоит из трех элементов: самого Центрального банка (центр банковской системы), коммерческих банков (основа) и обслуживающих учреждения (обеспечивают работоспособность системы).

Место Центробанка в этой системе определяется его правовым положением, целями и функциями, организационной структурой, признаками. Он является основным регулирующим центром вопросов эмиссии и дальнейшего налично-денежного оборота, контроля и надзора за кредитными организациями, более того недавно Банк России стал мегарегулятором и получил дополнительный спектр функций по контролю всех финансовых рынков.

В связи с тем, что Банк России занимает центральное место в банковской системе, проблема его правового статуса стоит очень остро. Ее решение может оказать существенное влияние на организацию и эффективность деятельности всей банковской и финансовой системы. Особенно если учитывать, что Россия не так давно перешла к рыночной экономике и по вопросам регулирования банковской системы и финансовых рынков иногда возникают некоторые разногласия, недочеты. Центральный Банк, выступающий в роли главного органа финансовой деятельности должен разрешать эти недостатки системы, но как он сможет это сделать, будучи сам находящийся в неопределенном статусе?

Объектом моей курсовой работы является правовой статус Центрального Банка. Предметом исследования – нормативно-правовые акты, материалы судебной и иной правоприменительной практики, статьи из периодических изданий, касающиеся данной темы. Целью моей работы является изучение и исследование проблемы правового статуса Банка России. Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть структуру и принципы организации Центробанка
2. Определить цели и задачи его деятельности
3. Изучить основные функции
4. Рассмотреть Центральный Банк с позиции государственного органа и юридического лица.

В процессе подготовки данной курсовой работы было активно использовано законодательство Российской Федерации, судебная практика, различная научная литература, научные статьи, диссертации, а так же некоторые материалы из новостей. Данная проблематика подробно раскрывается в работах Братко А.Г., Тосунян Г.А., Олейник О.М. и пр.

# Глава 1. Общие положения Центрального Банка Российской Федерации

## 1.1 Структура и принципы организации ЦБ

Организационные принципы Центрального банка любой страны всегда строятся исходя из структуры общества, демократичности правовой базы, уровня соблюдения законодательства, политической ситуации в стране, прочности формирования и функционирования ветвей власти и т.д. Сущность банка всегда проявляется в его структуре, организации. Так, например, в тоталитарных государствах Центральный Банк не обладает прозрачностью деятельности и обеспечивает интересы не всего общества, а лишь правящей элиты. Это проявляется в том, что принципы его работы и внутренняя структура регулируются лишь внутренними ведомственными актами, а не законами, как принято в демократических государствах. Такой Банк выступает в роли закрытой структуры.

Правильная организационная структура должна соответствовать реальным потребностям экономического развития и быть максимально близка к реальному состоянию финансовой системы. Она должна способствовать развитию банковской системы и денежно-кредитных отношений.

Если рассмотреть законодательство Российской Федерации, то можно заметить, что Центральный Банк Российской Федерации является одним из самых независимых банков в мире. В соответствии с Конституцией и иными законами, органы государственной власти и местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Центрального Банка. Сама организационная структура Банка гарантирует такую независимость.

Согласно Федеральному закону «О Центральном Банке Российской Федерации» организационная структура Банка России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Данный принцип способствует обеспечению единства денежно-кредитной политики в условиях тенденции к расслоению регионов. Вертикальное подчинение в данном случае является исключительной мерой сохранения целостности кредитно-денежной политики Российской Федерации.

Статья 83 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» гласит: «В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России».[[1]](#footnote-1)

Следующим принципом является определение правового положения национальных банков. Вышеуказанный закон придает национальным банкам республик статус территориального учреждения Банка Российской Федерации. Вопрос относительно национальных банков остается нераскрытым, ведь в случае если они приравниваются к территориальным учреждениям – зачем проводить различие?

Территориальные учреждения фактически являются филиалами Центрального Банка (деятельность их руководителей обеспечена доверенностью от Банка России, которая нигде не публикуется). В то же время территориальные учреждения не могут быть юридическими лицами и принимать нормативные решения, а так же брать на себя какие-либо обязательства типа банковских гарантий, поручительства, вексельных обязательств и т.д. без разрешения Совета директоров. В этом так же проявляется принцип вертикальной структуры подчинения.

Деятельность территориальных учреждения регулируется Положением о территориальных учреждениях Банка России, которое утверждается Советом директоров. При этом стоит отметить, что отсылая к этому закону, законодатель фактически отсылает «в никуда», т.к. данное положение было принято, но так и не было опубликовано.

В том случае, если создание и функционирование территориальных учреждений невозможно, то на данной территории обслуживание лиц производится полевыми учреждениями, которые обычно являются воинскими учреждениями и создаются для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации и т.д.

Стоит сказать, что в состав территориальных учреждений так же включаются и расчетно-кассовые центры (432 шт. на 14.11.2014). Они занимаются проведением межбанковских платежей и расчетов, осуществляют кассовое и расчетно-кассовое обслуживание банков, счетов бюджетов всех уровней и финансовых органов, предусмотренных законом.

В связи с общенациональным характером деятельности Банка, звенья его структуры должны быть связаны единым центром, которым является высший орган Банка России - Совет директоров. Он является коллегиальным органом, определяющим основные направления деятельности Центрального Банка и осуществляющим и устанавливающим его политику. Совет директоров состоит из Председателя Банка и 14 членов, которые избираются согласованно с Президентом сроком на 5 лет, по представлению Председателя Центрального Банка, назначаемого на должность Государственной думой на 5 лет. Заседания проводятся не реже раза в месяц.

Центральный аппарат состоит из ряда структурных подразделений (департаменты и главные управления). Его структура и положения, касающиеся каждого подразделения, устанавливаются Советом директоров. Их задачами является анализ и прогнозирование экономической, денежно-кредитной политики, а так же выполнение решения Совета директоров и Председателя Банка. Полный список структурных подразделений опубликован на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации.

Важную роль в деятельности Центробанка играет Национальный финансовый совет, который является коллегиальным органом, состоящим из 12 человек – представителей от Совета Федерации, Государственной Думы, Президента и Правительства Российской Федерации, и Председатель Банка. Национальный совет занимается вопросами рассмотрения проектов основных направлений политики валютного контроля и регулирования, кредитно-денежной; вопросами надзора за деятельностью кредитных организаций и т.д.

## 1.2 Цели и задачи деятельности

Для начала стоит обратиться к Федеральному закону, который определил несколько целей деятельности Центрального Банка Российской Федерации:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
* развитие финансового рынка Российской Федерации;
* обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.[[2]](#footnote-2)

Законодатель особо выделяет факт того, что получение прибыли (т.е. коммерческая деятельность) не является целью деятельности Банка России.

Первая цель по своей природе является монетарной (т.е. направленной на обеспечение стабильного уровня цен, полной занятости и роста объема производства путем воздействия на количество денег в обращении). Она является центральной в деятельности Банка. Существует множество инструментов, с помощью которых Банк России поддерживает курс рубля. Он покупает и продает иностранную валюту на внутреннем рынке, определяет для кредитных организаций размер обязательных резервов, устанавливает ставку рефинансирования, выпускает собственные облигации, проводит различные банковские операции, которые так или иначе позволяют ему регулировать валютный рынок.[[3]](#footnote-3) Но, тем не менее, даже эти меры не всегда оказываются эффективными. Ведь уровень инфляции зависит не только от Центрального Банка, но и от эффективности работы экономики страны в целом.

Как известно, Центральный Банк обладает исключительным правом на денежную эмиссию. Тем самым он организует денежное обращение. Осуществляя свою цель по защите и обеспечению устойчивости рубля, Центральный Банк производит денежное обращение при помощи банковских операций иных кредитных организаций, занимающихся привлечением и размещением денежных средств, работой со счетами клиентов и платежами.

При этом кредитные организации во многом зависят от Банка России, ведь он устанавливает объем обязательных резервов, ставку рефинансирования, нормативы и т.д. В случае ужесточения условий Банком рубль будет укрепляться, меньше станет уровень выдачи кредитов, и, следственно, прибыль кредитных организаций уменьшится. Замедлится развитие банковской системы, но, в то же время повысится стабильность и уменьшатся риски. Снижение обязательных резервов, нормативов приведет в обратной реакции – возникнет высокий уровень инфляции. Это произойдет в связи с тем, что денежная масса в обращении увеличится, а отечественное производство будет не в состоянии производить достаточно товаров и услуг на имеющуюся денежную массу.

Более того, при поддержании стабильности рубля, Банк должен учитывать интересы не только кредитных организаций, но и бюджетной политики государства, т.к. бюджеты составляются с учетом прогноза валют.

Таким образом, перед Центробанком стоит довольно трудная цель – поддержка курса рубля с учетом балансирования между интересами кредитных организаций, бюджетной политикой, развитием системы и множеством других факторов.

Второй целью является развитие и укрепление банковской системы. В среде, где современная двухуровневая банковская система продолжает свое формирование, ответственность Центрального Банка за полноценное развитие и дальнейшее укрепление этой системы является необходимым элементом. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» раскрывает полномочия Банка в данной области.

Центральный Банк выступает в качестве постоянного органа контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков. В узком смысле его задачей выступает защита интересов вкладчиков и кредиторов, в широком – поддержание стабильности банковской системы на территории всей страны. Банк России обладает широкими полномочиями по регулированию данной сферы: устанавливать обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, проведения банковских операций, обязательное ведение бухгалтерского учета, предоставление статистической отчетности от кредитных организаций. Более того Центральный Банк может проводить регулярные и внеплановые проверки, запрашивать информацию о деятельности кредитной организации, предъявлять квалификационные требования к руководству, выдавать и отзывать лицензию и т.д. Но, в то же время, Банк России не может вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков.

Ряд ученых отмечает, что развитие и укрепление банковской системы не может быть целью Центробанка. Так, например, Братко А.Г. отмечает, что политика Банка России по развитию и укреплению банковской системы неэффективна: «В рыночной экономике развивать банковскую систему должна свободная конкуренция, а не государство, и не его уполномоченный банк».[[4]](#footnote-4) Его позиция вполне обоснована, но всё же я не могу с ним согласиться. В связи с тем, что Россия лишь недавно перешла к рыночной экономике, регулирование, развитие и укрепление банковской системы на данном этапе не может осуществляться лишь рыночной экономикой. Системе необходим регулятор, поддерживающий ее до того момента, когда рыночные механизмы смогут полностью обеспечить нормальное функционирование банковской системы.

Третей целью выступает обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Закон дает понятие национальной платежной системы: «национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)».[[5]](#footnote-5) На сегодняшний день в России существует два типа платежных систем: система, организованная Банком России (через расчетно-кассовый центр) и частные платежные системы (организованы самими кредитными организациями), обеспечивающие потребности экономики государства в переводе денежных средств.

В последнее время наблюдается тенденция к внедрению технологий для осуществления платежей в безналичных расчетах. Законодателю необходимо усовершенствовать правовую базу по этому вопросу. Можно заметить довольно интересный факт: изначально в Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации» была включена глава об организации безналичных расчетов, но 27.06.2011 г. она утратила силу. Таким образом, платежная система Центробанка не предусматривает безналичный расчет. Но в то же время в Положении о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П) (ред. от 14.07.2014) (Зарегистрировано в Минюсте России 04.07.2012 N 24797) в п. 3.9 предусматривается перевод денежных средств в рамках некоторых форм безналичных расчетов. И Федеральный Закон «О национальной платежной системе» так же говорит о безналичном расчете.

Последние две цели (развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации) были введены относительно недавно, 23 июля 2013г. Уже в августе 2013 года Центральный Банк начал работу над созданием новой стратегии развития финансового рынка. Это произошло в связи с интегрированием Службы по финансовым рынкам в Центральный Банк в сентябре 2013г. Именно с этого момента Банк России стал исполнять роль «мегарегулятора». В связи с обширным изменением законодательной базы к Центробанку перешли полномочия по контролю страховой и микрофинансовой деятельности, деятельности финансовых рынков, товарных бирж, надзор за формированием и инвестированием пенсионных средств. Инициаторы подобных изменений считают, что это позволит обеспечить стабильность финансового рынка. Как отмечается в пояснительной записке: «Закрепление функций по регулированию и надзору за участниками всех секторов финансового рынка (кредитные организации, страховые организации, инфраструктурные организации, микрофинансовые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды) за одним регулирующим органом будет способствовать повышению стабильности на финансовом рынке, в том числе за счет снижения регулятивного арбитража и обеспечения более качественного анализа системных рисков, повышению качества и эффективности регулирования и надзора, включая консолидированный надзор, за субъектами рынка и снижению административной нагрузки на них».[[6]](#footnote-6)

Более того, на заседании Межрегионального банковского совета при Совете Федерации, который прошел 14 ноября 2014 г. Председатель Совета Федерации внесла предложение: «Мегарегулятор по-прежнему считает своей главной задачей поддержание финансовой стабильности, что правильно, но не является исчерпывающим. Нам следует вписать «стимулирование развития национальной экономики» непосредственно в перечень целей деятельности Центрального банка». По ее мнению необходимо расширить перечень инструментов, которые используются для поддержания банковской системы, предприятий приоритетных отраслей экономики, а так же активно использовать государственные гарантии и субсидирование процентных ставок.[[7]](#footnote-7)

## 1.3 Функции банка

Функции Банка России – основные направления деятельности, осуществляемые Банком сферах регулирования денежно-кредитной политики, финансовой системы (и финансовых рынков), банковской деятельности. Сущность Центрального Банка проявляется в необходимости регулирования денежной системы с одной стороны, и финансовой системы с другой. Именно поэтому функции Банка зависят не только от потребностей регулирования денежной системы, но и от сущности и функций государства.

Функции можно разделить на конкретные и общие.

Общие функции, так или иначе, наблюдаются в любой деятельности Центрального Банка. В них входит банковское регулирование и надзор. Реализация функций происходит с помощью методов и форм банковской деятельности, указанных в законе, к ним относятся:

- правотворческая (издание банковских норм, нормативных актов Банка России).

- организационная (включает в себя различный спектр мероприятий по управлению регулирующими процессами и банковскому надзору)

- исполнительная (исполнение служебных обязанностей служащими Центрального Банка, т.е. непосредственная их деятельность)

- правоприменительная

- правоохранительная функции.

В деятельности Банка России так же можно выделить и конкретные функции. Полный их перечень перечислен в ст. 4 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации».

Более подробно хотелось бы остановиться на нескольких основных функциях:

* монопольная эмиссия наличных денег
* «Банк банков»
* надзор и контроль над банками
* банк Правительства

Одной из старейших наиболее важных функций Банка России выступает монопольная эмиссия банкнот (и в некоторых случаях чеканка монет). Термин «эмиссия денег» подразумевает под собой выпуск в обращение новых наличных денег, способствующий увеличению наличной денежной массы. Банкноты Центрального Банка выступают в качестве единственного законного средства осуществления платежей. В настоящий момент не существует иной структуры, способной его заменить.

Банк России осуществляет выпуск наличных денег с целью регулирования ликвидности банковской системы, поддержания курса рубля, в отдельных случаях финансирования бюджетного дефицита. Именно от количества денег в обращении, выпущенных Центробанком и зависит уровень инфляции в стране. Осуществление данной функции требует широчайших знаний, тонкого понимания рынка, способности прогнозировать изменения экономики и внимательного наблюдения за всеми рыночными показателями. В случае если Центральный Банк не справится с поставленной задачей и выпустит в оборот количество денег не равное производственных возможностям страны, то может произойти изменение курса национальной валюты (инфляция или дефляция).

Как известно, Центральный Банк работает не с торгово-промышленными предприятиями и физическими лицами, а преимущественно с кредитными учреждениями, в основном с коммерческими банками. Он осуществляет регулирование и надзор за всей банковской системой, выступает в роли кредитора в последней инстанции для банков (особенно это важно в периоды кризисов), устанавливает для них обязательные нормы резервов. Так же, в отдельных случаях, Банк России производит рефинансирование коммерческих банков. Как правило, данные ссуды предоставляются только устойчивым банкам для поддержания их деятельности. В качестве расчетного центра банковской системы Центробанк координирует платежную систему страны, организацию расчетных систем.

Осуществление контроля и надзора за банками помогает обеспечить защиту интересов кредиторов и вкладчиков. Именно он устанавливает правила проведения банковских операций и контролирует их исполнение. Надзорная функция проявляется в выдаче лицензий на осуществление определенных видов операций их приостановление и отзыв, установление стандартов бухгалтерского учета, а затем полной проверки финансовой отчетности и т.д. В течение последнего года Центральный Банк активно использовал свою функцию по отзыву банковских лицензий для приведения в порядок, оздоровления банковской системы России. Лицензий лишились такие банки как, например, Сберинвестбанк, Стройкредит, «ОАО Евросиббанк» и т.д. Полный список можно посмотреть на сайте <http://nsk-kredity.ru/banki-lishennye-licenzii/>. Но отзыв лицензии Банком России может быть оспорен, как это сделало ООО коммерческий банк «Вест» в 2010г. У него была отозвана лицензия, но после подачи иска в арбитражный суд и тщательной проверки на наличие необходимой суммы капитала, была доказана неправомерность отзыва лицензии.

Центральный Банк выступает в роли финансового агента Правительства Российской Федерации. Он осуществляет кассовое обслуживание и исполнению бюджетов, организацию оборота государственных бюджетных средств, ведение отчетности. В основу деятельности положен принцип единства кассы, что означает направление всех государственных доходов на единый счет в Банке России и осуществление расходов с этого же счета.

В связи с созданием мегарегулятора к Центральному Банку перешли функции, принадлежавшие ранее Федеральной службе по финансовым рынкам. Теперь все финансовые рынки попадают под его контроль (страховая и микрофинансовая деятельности, кредитная кооперация, работа товарных бирж, биржевых посредников и брокеров). Проведение анализа и прогнозирование развития национальной экономики, публикация выведенных статистических данных, контроль над прямыми инвестициями в Российскую Федерацию и из Российской Федерации так же принадлежат Центробанку.

# Глава 2. Определение правового статуса Центрального Банка Российской Федерации

## 2.1 Центральный Банк как орган государственной власти

Центральный Банк России является главой всей банковской системы страны, регулирует ее, устанавливает определенные правила, осуществляет контроль и надзор. Правовой статус Банка определяет Конституция Российской Федерации и Федеральные законы. Наиболее важным является Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации», в котором говорится, что Банк России является юридическим лицом.

В то же время, анализируя правовой статус Центробанка, можно заметить некую двойственность его положения. На данный момент законодательство не дает четкого определения организационно-правовой формы Банка как юридического лица, и в то же время не выделяет его в качестве органа государственной или муниципальной власти. При этом нельзя не отметить факт того, что Центральный Банк обладает многими признаками государственного органа (обладает государственно-властными полномочиями).

Ученые так же разошлись во мнениях по данному вопросу. В связи с тем, что Центральный Банк не относится ни к одной из ветвей власти (законодательной, исполнительной или судебной), Г.А. Тосунян и А.Ю. Викулин высказали точку зрения, согласно которой существует четвертая ветвь власти — «денежная власть». На мой взгляд, это наиболее близкая к реальности точка зрения. [[8]](#footnote-8)

Невозможно не согласиться с высказыванием Т.Б. Замотаевой о том, что порядок назначения руководящих органов Центрального банка РФ, статус служащих Банка России (приравненных к государственным служащим) позволяют однозначно признать Центральный банк РФ государственным органом.[[9]](#footnote-9)

Рассмотрим некоторые законодательные основания, позволяющие отнести Центральный Банк к органам государственной власти. Так в ч.2 ст. 75 Конституции Российской Федерации говорится о том, что Банк России осуществляет свои функции по защите и обеспечению рубля «независимо от других органов власти». Таким образом, данное положение можно трактовать как некое признание того, что Банк выступает как один из государственных органов, не относящихся ни к одной из ветвей власти.

Специалисты различных отраслей права так же придерживаются вышеуказанной точки зрения. Анализируя правовой статус Центробанка с точки зрения административного законодательства, Ю.А. Тихомиров выделяет Банк России в качестве центра банковской системы и органа государственного управления. А.Б. Агапов характеризует Центробанк в качестве федерального органа власти, имеющего особые исполнительно-распорядительные полномочия.

С точки зрения финансового права Ю.А. Крохина так же выделяет Банк России как один из государственных органов, не входящий ни в одну имеющуюся ветвь власти. Она выделяет особенность финансово-правового статуса Банка России в том, что являясь юридическим лицом и имея органы управления, он не имеет учредителей.

Основным принципом организации деятельности Центробанка является принцип независимости. Он заключается в том, что Центральный Банк является особым публично-правовым институтом, который обладает исключительным правом эмиссии и организации обращения денежной массы. Его функции можно отнести по правовой природе к полномочиям государственной власти, т.к. их реализация предполагает под собой наличия мер государственного принуждения. Так же данный принцип выражается в осуществлении Банком России своих функций и полномочий независимо от государственно-властных органов.

Более того Центральный Банк вправе осуществлять нормотворческие функции (что присуще только органам государственной власти). Он обладает исключительным правом на издание нормативных актов, имеющих обязательный характер для иных органов государственной власти по вопросам, относящимся к его компетенции (они определены Федеральным Законом «О Центральном Банке Российской Федерации»). В ст. 104 Банк России не предусмотрен в качестве органа, обладающего законодательной инициативой. Однако, проекты федеральных законов и иных нормативно-правовых актов по вопросам, имеющим прямое отношение к осуществлению функций Центробанка, должны направляться ему на заключение.

Отнесению Банка России к органу государственной власти так же способствует анализ редакций Федерального Закона «О персональных данных». В редакции № 4 от 28.06.2010 г. принимать нормативные акты по вопросам обработки персональных данных имели право только государственные органы. В действующей редакции сказано: «На основании и во исполнение федеральных законовгосударственные органы, Банк России, органы местного самоуправления в пределах своих полномочий могут принимать нормативные правовые акты, нормативные акты, правовые акты по отдельным вопросам, касающимся обработки персональных данных»[[10]](#footnote-10). Таким образом законодатель поставил Центральный Банк России в один список с государственно-властными органами, тем самым признавая между ними некое равенство.

## 2.2 Центральный Банк как юридическое лицо

Ряд ученых, например А.Г. Братко считают, что Центральный Банк Российской Федерации не может выступать в роли органа государственной власти, т.к. Конституция Российской Федерации в статье 11 четко прописывает исчерпывающий перечень вышеуказанных органов: Президент РФ, Федеральное Собрание (Совет Федерации и Государственная Дума), Правительство РФ, суды Российской Федерации. Банк России в этот исчерпывающий перечень не включен, следовательно, он не может называться государственным органом.[[11]](#footnote-11) Следственно, стоит рассмотреть Банк России как юридическое лицо.

В соответствие с Гражданским Кодексом Российской Федерации юридическим лицом признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.[[12]](#footnote-12) При этом правовое положение Центробанка в той же статье выделено отдельно и отсылает к Конституции и закону о Центральном Банке. Но, ни в конституции, ни в законе нет четкой характеристики его правового положения. Закон лишь говорит, что Банк является юридическим лицом, при этом не определяет его организационно правовую форму.

Согласно гражданскому законодательству юридические лица делятся на коммерческие и некоммерческие. В связи с тем, что ФЗ о Центральном Банке выделяет факт того, что получение прибыли не является целью Банка, его можно классифицировать как некоммерческую организацию. Перечень форм некоммерческих организаций в законе является исчерпывающим. Центральный Банк идеально не подходит ни под одну из них, но имеет схожие с ними черты.

В литературе существуем мнение о том, что Центральный Банк является государственным учреждением, т.к. среди юридических лиц некие государственные управленческие полномочия присущи только государственным учреждениям. Но одним из признаков государственного учреждения выступает обязательное финансирование из федерального бюджета. Как известно, Банк России обладает полными правами владения пользования и распоряжения на свое имущество в государственных интересах. Более того, принадлежащее Центробанку имущество является федеральной собственностью. Бюджетной организаций его признать нельзя в силу части 3 статьи 2 Федерального Закона «О Центральном Банке», говорящей о том, что расходы Банка осуществляются за счет своих же доходов, т.е. не финансируется Российской Федерацией. При организационно-правовой форме учреждения в случае недостатка средств учреждения для исполнения обязательств, собственник имущества будет нести полную субсидиарную ответственность по возникшим долгам. А закон говорит о том, что государство не отвечает по долгам Центробанка. Таким образом, мы не можем отнести Банк России к государственному учреждению.

Иногда причисляют Центральный Банк к государственной корпорации. Так, Банк России учрежден Российской Федерацией на основе имущественного взноса (имущество Госбанка СССР перешло к Банку России), создан на основе Федерального Закона, Банк России не имеет членства, а также не имеет уставных документов. Центральный Банк РФ публикует годовой отчет, так же как и государственные корпорации.[[13]](#footnote-13) Но данная точка зрения имеет свои недостатки. Так, например, имущество, которое было передано государственной корпорации, является ее собственностью. А уставной капитал и имущество Центрального Банка согласно законодательству являются федеральной собственностью.

Имеет место быть мнение о том, что Банк России является коммерческой организацией. Анализируя формы коммерческих организаций, как наиболее подходящую можно выделить форму унитарного предприятия. Но, в отличие от унитарного предприятия, Центробанк не имеет устава, учредительного документа. Кроме того Банк России не может совершать сделки с недвижимостью (за исключением ситуаций, связанных с обеспечением его деятельности), а унитарные предприятия могут это делать но только с согласия собственника. Вдобавок Центральный Банк не имеет права быть членом или участвовать в капиталах иных организаций (кроме Сбербанка) в случае, если они не обеспечивают его деятельность. У унитарных предприятий такая возможность присутствует. Но самый главный аргумент состоит в том, что придание Центробанку статуса коммерческой организации будет полностью противоречить его сущности, ведь в ст. 3 Федерального Закона «О Центральном Банке» четко прописано, что получение прибыли не может являться целью деятельности Банка.

Таким образом, рассмотрев все наиболее подходящие варианты организационно-правовых форм юридических лиц, можно с уверенностью сказать, что Центральный Банк не подходит в идеале ни под одну из них. У него смешанная правовая природа, которая вызывает определенные противоречия в определении правового статуса.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе рассмотрения выбранной темы мною была изучена структура Центрального Банка и принципы его организации. Можно заметить, что структурная организация Банка является довольно эффективной, она максимально близка к реальным потребностям экономического развития, состоянию финансовой системы. Но, тем не менее, в ней есть некоторые недостатки, например, отсутствие в печатных изданиях некоторых положение и доверенностей, статус национальных банков.

На мой взгляд, цели деятельности, перечисленные в Федеральном Законе «О Центральном Банке Российской Федерации» являются исчерпывающими и охватывают всю его сферу деятельности, но, как было оговорено ранее, Председатель Совета Федерации предложила ввести еще одну цель (стимулирование развития национальной экономики). Не имеет никакого смысла это делать, т.к. данная цель итак раскрывается во всех предыдущих.

Цели деятельности Банка раскрываются в его функциях. Мною были перечислены основные функции, регулирующие наиболее важные сферы деятельности Центробанка. Стоит отметить, что помимо основных функций, ранее осуществляемых Банком, совсем недавно к нему перешли полномочия бывшей Федеральной Службы по финансовым рынкам.

Исследуя правовой статус Центрального Банка России, прийти к однозначному выводу невозможно. Первое сомнение состоит в том, относить ли его к органам государственной власти. С одной стороны Банк обладает всеми полномочиями государственного органа власти, но с другой – их перечень является исчерпывающим и Центробанк туда не входит. На мой взгляд, стоило бы законодательно закрепить Центральный Банк в качестве особого государственного органа, не входящего ни в одну из ветвей власти. Необходимо четко прописать его статус. Система не сможет достаточно эффективно функционировать без определения правового положения центра.

ФЗ «О Центральном Банке» определяет его в качестве юридического лица. Если же рассмотреть Гражданский Кодекс, то мы не найдем никакой организационно-правовой формы, подходящей для Банка. Следовательно, его деятельность как юридического лица будет регулироваться только общими положениями о юридических лицах, никаких специальных норм не предусмотрено.

Подобные противоречия уже давно вызывают бурные дискуссии ученых, критиков и т.д. Они негативно сказываются на функционировании Центрального Банка. Законодателю необходимо устранить возникшие неопределенности.

# Список использованных источников и интернет ресурсов

Нормативно-правовые акты:

"Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ)// Собрание законодательства РФ 14.04.2014, №15

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) )// Российская газета, N 238-239, 08.12.1994
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// Российская газета, N 127, 13.07.2002
3. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2014)// Российская газета, N 139, 30.06.2011
4. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 04.06.2014) "О персональных данных"// Российская газета, N 165, 29.07.2006

Материалы судебной практики:

1. Постановление ФАС Московского округа от 21.01.2011 N КГ-А40/16061-10 по делу N А40-27074/10-106-112, [Электронный ресурс] URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=AMS;n=168626> (дата обращения: 18.11.14)

Научная литература:

1. Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика: Учебное пособие. — М: ПРИОР, 2000
2. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России - М.: Юстицинформ, 2001
3. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. — М.: Юристъ, 1999
4. Пояснительная записка "К проекту Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков)"
5. Рудько-Силиванов В.В., Кучина Н.В., Жевлакова М.А., Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие. – М: КноРус, 2011
6. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Деньги и власть. Теория разделения властей и проблемы банковской системы. М.: Юстицинформ, 2000

Научные статьи:

1. Братко А.Г. Кто должен развивать банковскую систему// Сайт профессора Братко Александра Григорьевича [Электронный ресурс] URL: <http://bratko.ru/> (дата обращения: 19.11.2014)
2. Минин В.С. К вопросу о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации // Деньги и кредит. — 1999г. — № 11
1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", ст. 83 [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", ст. 3. [↑](#footnote-ref-2)
3. Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика: Учебное пособие. — М: ПРИОР, 2000, С. 183. [↑](#footnote-ref-3)
4. Братко А.Г. Кто должен развивать банковскую систему// Сайт профессора Братко Александра Григорьевича [Электронный ресурс] URL: <http://bratko.ru/> (дата обращения: 19.11.2014). [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2014), ст.3. [↑](#footnote-ref-5)
6. Пояснительная записка "К проекту Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков)". [↑](#footnote-ref-6)
7. [Электронный ресурс] URL: <http://council.gov.ru/press-center/news/48349/>, (дата обращения 16.11.2014). [↑](#footnote-ref-7)
8. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Деньги и власть. Теория разделения властей и проблемы банковской системы. М.: Юстицинформ, 2000, С. 14. [↑](#footnote-ref-8)
9. Замотаева Т.Б. Правовой статус Центрального Банка России // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2012. — № 2. — С. 40—45. [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 04.06.2014) "О персональных данных", ст. 4. [↑](#footnote-ref-10)
11. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. М.: Юстицинформ, 2001. — С. 96. [↑](#footnote-ref-11)
12. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014), ст. 48 [↑](#footnote-ref-12)
13. Минин В.С. К вопросу о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации // Деньги и кредит. — 1999. — № 11. — С. 25. [↑](#footnote-ref-13)