(cc) BY

Павленко Александр Анатольевич
магистр экон. наук, студент
ФГБОУ ВО ИГСУ «РАНХиГС»
г. Москва

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОБОРОТА ЦЕННЫХ БУМАГ В РФ

Аннотация*: в статье анализируются особенности государственного управления в банковской сфере. Рассматриваются правовые аспекты регулирования и управления банковской деятельность на общенациональном уровне. Проведен анализ нормативно-правовых актов, которые регулируют оборот ценных бумаг на территории РФ.*

Ключевые слова*: государственное управление, регулирование, банковская сфера, ценные бумаги, нормативно-правовые акты, денежно-кредитные отношения.*

Управление и регулирование в различных сферах экономики – это одни из базовых функций государства. Государственное управление – это комплекс мер, который направлен на контроль, регулирование и сдерживания некоторых валютных операций, в том числе и в сфере оборота ценных бумаг [4]. Принцип государственного управления и государственного регулирования – это базовый принцип организации и обеспечения удачного, эффективного управления всей банковской деятельности (на общенациональном и международном уровнях).

Государственное управление, с одной стороны, это область публичного финансового и правового воздействия, основная цель которого заключается в оперативном выполнении общегосударственных программ в финансовой сфере. С другой стороны, госрегулирование банковской деятельности – это управление развитием всей банковской системы, в результате чего задается направление и перечень целей и задач, которые должны решаться в общенациональных сферах.

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Оборот ценных бумаг в России также поддается управлению со стороны государства, основной инструмент – правовое регулирование путем разработки соответствующих нормативно-правовых актов.

Рассматривая государственное управление банковской деятельностью, как систему мер и действий, стоит отметить, что такая система двухуровневая и требует особого изучения каждого из уровней. Первый уровень – регулирование отдельных сфер банковской деятельности, денежно-кредитных отношений. Второй уровень – регулирование деятельности отдельных органов, которые принимают участие в различных финансово-экономических операциях, среди которых: Банк России, суды, государственные коммерческие банки, Правительство РФ. Именно эти органы осуществляют регистрацию и лицензирование деятельности банковских организаций.

На рис.1. изобразим схему государственного управления на примере банковской сферы.

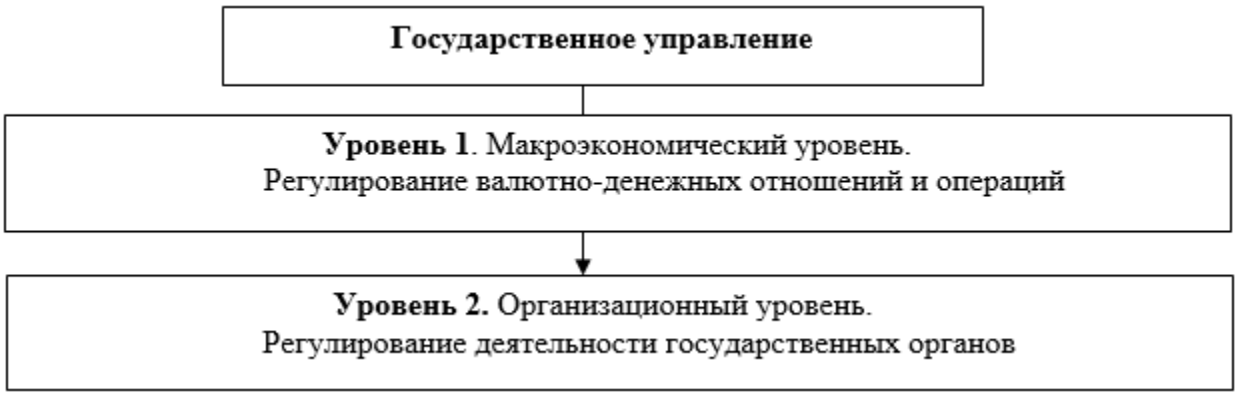

Рис. 1. Общая схема государственного регулирования в банковской сфере

Государственное управление на первом уровне подразумевает воздействие абсолютно на все элементы и сферы банковской системы РФ, включая Центральный Банк. Основные направления регулирования заключаются в следующем:

- определение и принятие единой денежно-кредитной политики;
- разработка мер контроля за выполнение законодательства в сфере валютно-кредитных отношений;
- разработка нормативно-правового механизм регулирования банковской деятельности [4].

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Государственное управление на втором уровне подразумевает прямое или косвенное регулирование деятельности исполнительных органов, которые уполномочены осуществлять банковскую деятельность.

Рассмотрим правовой аспект хозуправления в банковской деятельности.

Системообразующие законодательные акты дают определение банковской деятельности. Например, в Конституции Российской Федерации даются определение места банковской системы в экономической системе, устанавливается статус и общие полномочия Банка России, конституционные нормы, непосредственно относящиеся к банковской деятельности, правам и свободам граждан в отношениях с банками и другие уровни правового регулирования банковской деятельности [1]. Это общая системообразующая законодательная установка, которая определяет свое отношение при изменении формации, какого-то этапа перехода к рыночной ступени развития. То есть при изменении Конституции, можно будет уточнить и те положения, которые касаются не только общих моментов банковской деятельности, но и отдельных ее сфер, например – обращения ценных бумаг.

Регулирующее действие оказывают и другие законодательные акты. Например, ГК РФ дает общие, обязательные для всех участников банковской деятельности и любой иной финансовой деятельности, затрагивающей расчеты в рамках кредитно-финансовой системы страны (оборот ценных бумаг), определения понятий, форм и методов банковских операций и т. д [2].

Оборот ценных бумаг в РФ регулируется ФЗ «О рынке ценных бумаг», который описывает особенности использования ценных бумаг различными группами и эмитентами на территории РФ. Можно с уверенностью утверждать, что в качестве объекта финансовых правоотношений в сфере выпуска и оборота ценных бумаг может и должно выступать поведение соответствующих субъектов (участников), направленное на совершение различных операций с ценными бумагами и их организационное обеспечение для достижения поставленных перед

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

ними целей, что в свою очередь, должно полностью соответствовать нормам действующего законодательства [3]. Управление оборотом ценных бумаг стоит отнести к первому уровню государственного управления банковской сферой в РФ.

Таким образом, стоит отметить, что управление – это одна из базовых функций государства и оно распространяется на различные сферы экономики, в том числе и на банковскую сферу. Определено, что государственное управления банковской системой РФ имеет два уровня, что характерно для типа экономики России и полностью соответствует актуальным запросам и потребностям.

Список литературы

1. 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, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019).

3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция).

4. Новаковский А.В. Основы государственного регулирования в России и зарубежных финансовых центрах. Государственное регулирование рынка ценных бумаг в России и зарубежных финансовых центрах: учебное пособие / Д.А. Глазунов, А.В. Новаковский, Ю.Е. Тукранов [и др.]; отв. ред. Ю.К. Краснов и А.А. Александров. – М.: Статут, 2014. – 268 с.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)