Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

Прокурорский надзор за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности в Российской Федерации

**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Паламарчук, Анатолий Владимирович

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.11

**Специальность:**

Судебная власть, прокурорский надзор, организация правоохранительной деятельности, адвокатура

**Количество cтраниц:**

184

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Паламарчук, Анатолий Владимирович

ВВЕДЕНИЕ.

Глава 1. Правовые и теоретические основы деятельности органов прокуратуры по надзору за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности.

§1.1. Развитие законодательства о банках и банковской деятельности в России и зарубежных странах.

§ 1.2. Правовое регулирование института потребительского кредитования в России и зарубежных странах.

§ 1.3. Предмет, цель, приоритетные задачи и направления прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности.

Глава 2. Актуальные вопросы прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности.

§ 2.1. Защита прав граждан в сфере потребительского кредитования средствами прокурорского надзора.

§ 2.2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности.

§ 2.3. Координационная деятельность органов прокуратуры по противодействию правонарушениям в банковской сфере.

Глава 3. Совершенствование прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности.

§ 3.1. Мониторинг состояния законности, классификация правонарушений, выявленных прокурорами при осуществлении надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности.

§ 3.2. Особенности тактики и методики прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Прокурорский надзор за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности в Российской Федерации"

Актуальность исследования. Одной из приоритетных задач государственного строительства на современном этапе является сохранение высоких темпов развития российской экономики, о чем неоднократно говорилось в Посланиях Президента Российской Федерации Федеральному Собранию. Эффективность любых экономических преобразований в значительной степени зависит от надежности и стабильности кредитно-банковской системы, которая выполняет функцию финансового обеспечения экономической, административно-управленческой и социальной сфер жизнедеятельности государства.

Криминализация экономики страны, и кредитно-финансовой сферы в частности, представляет угрозу устойчивому развитию государства, что обусловливает активизацию прокурорского надзора за исполнением законодательства в этой области правоотношений.

Стабильность банковской" системы может быть подорвана в силу ряда объективных и субъективных факторов, накопление которых угрожает экономической безопасности страны, нарушая права значительного числа граждан. Задача прокуроров состоит в том, чтобы своевременно находить ту грань, за которой уже нельзя повлиять на ситуацию, средствами прокурорского надзора предотвратить возможность наступления тяжких последствий для экономики и граждан. Работа органов прокуратуры должна быть построена таким образом, чтобы не только адекватно реагировать на нарушения закона, но и своевременно их предотвращать во взаимодействии с другими государственными органами.

На современном этапе развития банковской системы происходят явления, которые нуждаются в корректировке уже сегодня, и откладывать их решение на завтрашний день нельзя. Вместе с тем зачастую правоохранительные органы недооценивают масштабы правонарушений и преступности в данной сфере и в экономике в целом.

Согласно статистическим данным Министерства внутренних дел Российской Федерации, в 2007 году зарегистрировано 43 492 преступления в банковской сфере, ущерб от которых составил 19,9 млрд. руб. За последние десять лет прокурорами выявлено 31 944 нарушения законов в банковской сфере, в т.ч. 2 203 незаконных правовых акта, которые опротестованы. В целях устранения этих нарушений ими внесено 8 583 представления, по результатам рассмотрения которых привлечено к дисциплинарной ответственности 2 253 служащих. Возбуждены административные производства в отношении 1 155 человек.

В информационно-аналитическом докладе «Состояние законности и правопорядка в Российской Федерации и работа органов прокуратуры» отмечено, что количество нарушений, выявляемых в кредитно-банковской сфере, не уменьшается. В 2007 г. прокурорами выявлено 3 379 нарушений закона, что на 9,5% выше показателей 2006 года, в том числе 97 незаконных правовых актов (+7,8%), на которые принесено 95 протестов (+13,1 %), внесено 748 представлений об их устранении. Анализ состояния законности в кредитно-банковской сфере свидетельствует о многочисленных нарушениях закона и необходимости повышения эффективности прокурорского надзора в этой области1.

Особую актуальность в современных условиях приобретают вопросы прокурорского надзора за исполнением законодательства в сфере потребительского кредитования, в связи с наличием многочисленных нарушений прав граждан в данной области.

Российская Федерация приняла на себя ряд международных обязательств, которые направлены на борьбу с отмыванием незаконно добытых денежных средств. Уже длительное время действует национальное законодательство о противодействии легализации преступных доходов. В связи с обострением во всем мире проблемы обращения криминальных денег

1 Информационно-аналитический доклад «Состояние законности и правопорядка в Российской Федерации и работа органов прокуратуры. 2007 год». Ч. I // Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации. М., 2008. С. 60. первоочередной задачей Центрального банка Российской Федерации является разработка системы мер по предотвращениюотмывания криминальных доходов через кредитные организации.

Неудовлетворительное состояние законности и недостаточная эффективность механизма нормативно-правового регулирования правоотношений в кредитно-финансовой сфере обусловливают обращение автора к теме прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности. При этом важно подчеркнуть, что прокуратура - универсальный орган государственной власти, стоящий на страже законности и правопорядка, уполномоченный государством принимать меры по их укреплению, используя предоставленные законом средства прокурорского реагирования, осуществляя при этом мониторинг правового пространства и правоприменительной практики.

Назрела необходимость анализа прокурорской практики по осуществлению надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности и ее теоретического осмысления.

Практическая значимость исследования проблем прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности при их недостаточной теоретической разработанности обусловила выбор темы настоящей диссертации, направленной на разрешение противоречия между возрастающими потребностями общества в обеспечении законности в кредитно-финансовой сфере правоотношений и ограниченными возможностями, предопределяемыми недостатками организационного и нормативно-правового характера.

Степень научной разработанности темы. Вопросы прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности, противодействии легализации преступных доходов средствами прокурорского надзора рассматривались в основном в статьях, отдельных разделах в учебниках и пособиях таких авторов, как И.С. Викторов, Р.В. Жубрин, И.А. Соколова и др.

Диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук Д.А. Звягинцева, Д.В. Кречетовой, В.М. Простовой, М.В. Маматова, Э.Б. Хатова посвящены прокурорскому надзору за исполнением законодательства в сфере экономики. Они касаются проблем совершенствования надзора за исполнением законодательства о рынке ценных бумаг, финансового законодательства, за законностью деятельности органов контроля в сфере экономики, затрагивают вопросы экономической безопасности России.

Прокурорский надзор за исполнением законодательства в сфере экономики исследован в научных работах Н.Д. Бут, Т.А. Дикановой, А.Х. Казариной, А.Н. Ларькова, других авторов.

Подходы к разрешению проблем нормативного правового регулирования банковской системы изложены в диссертациях А.Ю. Викулина, ЯЛ. Гейвандова, С.А. Голубева, О.В. Савельевой, Д.А. Сапрыкина, E.JL Тураджевой, О.Е. Финогентовой.

Различные аспекты правового режима банковской тайны рассматривались в диссертациях О.В. Бараевой, А.Ф. Жигалова, Р.Б. Иванченко, JI.P. Клебанова, Н.В. Лисициной. Диссертационные исследования М.А. Приданниковой, М.И. Шамиса, подготовленные в 2006 г., посвящены проблемам административной и гражданско-правовой ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

Вместе с тем на современном этапе требует научного изучения и осмысления обширная правоприменительная практика, накопленная в процессе осуществления прокурорского надзора за исполнением законов о банках и банковской деятельности, включая практику защиты прав граждан в сфере потребительского кредитования.

Цель и задачи исследования. Цель настоящей работы заключается в разработке теоретических, организационных, методологических основ осуществления прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности, применение которых максимально обеспечило бы законность и правопорядок в этой сфере общественных отношений.

В соответствии с указанной целью были определены задачи исследования: анализ законодательства, регулирующего банковскую деятельность, определение тенденций его развития, выявление недостатков и выработка предложений по их преодолению; определение специфики предмета, объектов, субъектов, приоритетных задач и направлений прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности;

- выявление характерных особенностей нормативно-правового регулирования деятельности прокурора по надзору за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности;

- обобщение и анализ ,, практики по основным направлениям прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности;

- анализ состояния законности и классификация типичных нарушений норм законодательства о банках и банковской деятельности, о противодействии легализации преступных доходов;

- разработка основных элементов структуры тактики и методики прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности;

- формулирование предложений по совершенствованию организации прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности.

Объектом исследования являются общие, объективно существующие процессы и явления, возникающие при осуществлении прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности, а также совокупность правоотношений, возникающих в кредитно-финансовой сфере, нормативно-правовая основа их регулирования и ее применение в прокурорской и судебной практике.

Предметом исследования выступают основные направления прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности, проблемы теории и практики, тактики и методики проведения прокурорских проверок, выявления, предупреждения и устранения средствами прокурорского надзора нарушений в кредитно-банковской сфере.

Методология и методика исследования заключается в изучении основных факторов, влияющих на состояние законности в банковской сфере; теоретическом обосновании положений по совершенствованию действующего законодательства и организации деятельности контролирующих и правоохранительных органов.

При исследовании использовался общенаучный диалектический метод познания, а также системный анализ, исторический, логический методы, метод восхождения от абстрактного к конкретному; специальные научные методы исследования: нормативно-логический, сравнительно-правовой, социологический, статистический и другие методы, позволяющие комплексно решить задачи диссертационного исследования.

Теоретическая, нормативная и эмпирическая основы исследования.

Теоретической основой исследования, кроме уже отмеченных авторов, являются труды российских ученых в сфере прокурорского надзора и общей теории права, в частности: А.И. Алексеева, С.С. Алексеева, Т.А. Ашурбекова, А.Г. Братко, В.И. Баскова, С.Г. Березовской, А.Д. Берензона, В.Г. Бессарабова, А.Ю. Винокурова, А.Б. Венгерова, И.С. Викторова, Ю.Е. Винокурова, С.И. Герасимова, А.Б. Карлина, В.В. Клочкова, Б.В. Коробейникова, А.Н. Ларькова,

С.В. Пыхтина, В.П. Рябцева, А.Ф. Смирнова, А .Я. Сухарева, М.С. Шалумова, В.Ф. Яковлева, В.Б. Ястребова и др.

Нормативную основу исследования составили Конституция Российской Федерации, федеральные законы и законы субъектов Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, приказы и указания Генерального прокурора Российской Федерации, а также правовые акты федеральных органов исполнительной власти, принятые по вопросам банковской деятельности.

Эмпирическая база исследования основана на статистических данных, материалах проверок исполнения законодательства о банках и банковской деятельности, проведенных Генеральной прокуратурой Российской Федерации, прокуратурами субъектов Федерации, справках, обобщениях, докладных записках и актах прокурорского реагирования, составленных по результатам осуществления надзора за исполнением законов в исследуемой сфере правоотношений за десять лет (1999 — 2008 гг.), а также материалах судебной практики.

Научная новизна исследования. Впервые на диссертационном уровне исследована деятельность органов прокуратуры по надзору за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности с учетом необходимости обеспечения национальной безопасности, современной социально-экономической ситуации и изменения нормативного правового регулирования данной сферы правоотношений. При этом исследование проблем ее нормативно-правового регулирования и выработка подходов к их разрешению осуществлены на основе современной практики правоприменительной деятельности органов прокуратуры.

Автором представлен анализ состояния законности, выявлены и систематизированы наиболее типичные нарушения законодательства о банках и банковской деятельности, противодействии легализации преступных доходов, сформулированы предложения по совершенствованию механизма правового регулирования этой сферы правоотношений.

Теоретические положения и выводы, сформулированные на основе проведенных исследований, развивают научные представления о надзорной деятельности прокуратуры по исполнению названного законодательства с акцентом на правозащитной функции прокуратуры, предупреждении правонарушений в этой сфере.

Основные положения, выносимые на защиту.

1. В условиях многочисленных нарушений законодательства о банках и банковской деятельности обоснованна необходимость поднять на качественно новый уровень координацию деятельности контрольных (надзорных) и правоохранительных органов по обеспечению законности и правопорядка в этой сфере. Принимая на себя международные обязательства по борьбе с отмыванием денег, Российская Федерация должна не только совершенствовать российское законодательство, но и менять стратегию и тактику деятельности контрольных (надзорных) и правоохранительных органов, повышать защищенность банковской системы от проникновения криминальных элементов, ставить заслон теневой экономике, являющейся питательной средой для коррупции и преступности.

2. Проведенным научным исследованием подтверждается, что проникновение коррупции в важные сферы общественной жизни создает почву для легализации доходов от преступной деятельности, часть которых используется на финансирование организованной преступности, экстремизма и терроризма; масштабы отмывания преступных доходов серьезно подрывают стабильность финансово-экономической системы и и напрямую угрожают национальной безопасности России. Однако существующая система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, не в полной мере соответствует складывающимся угрозам, неадекватна масштабам теневого сектора экономики. В связи с этим органы прокуратуры обязаны использовать свои полномочия по борьбе с отмыванием денежных средств через банковскую систему страны.

3. Неудовлетворительное состояние законности, а в ряде случаев, прокурорского надзора, в современных условиях предопределяет необходимость перехода органов прокуратуры Российской Федерации на качественно новый этап организации работы - с учетом накопленного опыта координационной и надзорной деятельности. Прокурорский надзор должен осуществляться не непосредственно в коммерческих банках, а через органы банковского надзора и контролирующие органы.

4. Определены основные направления прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности, в том числе за соответствием правовых актов, издаваемых Центральным банком Российской Федерации, его территориальными учреждениями и кредитными организациями, действующему законодательству; за исполнением законодательства Центральным банком Российской Федерации, его территориальными учреждениями, а также кредитными организациями; за выполнением Центральным банком Российской Федерации и его территориальными учреждениями законодательно возложенных на них полномочий по надзору за деятельностью кредитных организаций; за законностью и полнотой принимаемых Центральным банком Российской Федерации и его территориальными учреждениями мер по устранению правонарушений в кредитно-банковской сфере.

5. На основе анализа практики прокурорского надзора сделан вывод о необходимости активизации прокурорского надзора за исполнением законодательства, регулирующего сферу потребительского кредитования, в целях защиты прав гражданина как экономически слабой стороны в правоотношениях с банком.

Прокурорский надзор за исполнением законодательства, регулирующего сферу потребительского кредитования, должен осуществляться прежде всего путем оценки деятельности и правовых актов органов Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Федеральной антимонопольной службы.

6. Разработаны теоретические основы для реализации практики отказа от начисления банками комиссий по договору потребительского кредитования. Изучение норм законодательства Российской Федерации, регулирующего сферу потребительского кредитования, позволило автору сделать вывод о неправомерности взимания с граждан дополнительных платежей (комиссий), помимо обусловленных заключением кредитного договора (в том числе комиссии за рассмотрение заявки на выдачу кредита, за перечисление денежных средств и их выдачу наличными, за открытие и ведение ссудных счетов, за досрочное погашение заемщиком задолженности по договору потребительского кредитования либо за просрочкуежемесячных выплат).

7. Предпринятое исследование позволяет предложить ряд мер по совершенствованию действующего законодательства: а) дополнить главу 23 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нормой о наделении должностных лиц Центрального банка Российской Федерации полномочиями по возбуждению и рассмотрению дел обадминистративных правонарушениях, предусмотренных ст. 15.27 Кодекса; б) ввести административную ответственность должностных лиц Центрального банка Российской Федерации и компетентных федеральных органов, не принявших надлежащих мер к нарушителям Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; в) в целях комплексной и эффективной защиты прав граждан в сфере потребительского кредитования наделить должностных лиц Центрального банка Российской Федерации и Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей полномочиями по составлению протоколов об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 14.3 (нарушение законодательства о рекламе), 14.32 (заключение ограничивающего конкуренцию соглашения) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях; г) дополнить ст. 26 «Банковская тайна» Федерального закона «О банках и банковской деятельности» нормой, включающей органы прокуратуры в перечень субъектов, имеющих доступ к информации, составляющей банковскую тайну; д) на законодательном уровне ввести для служащих Центрального банка Российской Федерации ограничения и запреты, аналогичные установленным федеральным законодательством для государственных гражданских служащих; е) закрепить общую норму, регулирующую аналитическую работу прокуроров и охватывающую понятие мониторинга, введя в ст. 9 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации» ч. 2 следующего содержания:

На основе материалов проверок исполнения законов, расследования уголовных дел, иных данных прокурорского надзора, а также сведений и данных правоохранительных органов и органов контроля (надзора) органами и учреждениями прокуратуры производится предметный мониторинг правоприменительной практики и законодательства (обобщение, анализ, оценка и прогноз состояния законности)».

Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы состоит в том, что выводы и положения научного и прикладного характера, сформулированные по результатам комплексного исследования актуальных вопросов прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности вносят определенный значимый вклад в теорию прокурорского надзора. Научно аргументирована позиция автора по изменению сложившейся правоприменительной практики в сфере потребительского кредитования.

Практическая значимость диссертации обусловлена содержащимися в ней организационными и методическими рекомендациями по осуществлению работы прокурора по надзору за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности, противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, предложениями по совершенствованию законодательства, регулирующего эту сферу правоотношений.

Результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе при преподавании такой учебной дисциплины, как прокурорский надзор, а также дисциплин, связанных с гражданским, банковским правом, арбитражным процессом; при проведении занятий по повышению квалификации сотрудников органов прокуратуры.

Апробация и внедрение результатов исследования.

Содержащиеся в диссертации теоретические положения и практические рекомендации опубликованы автором в 11 научных работах. Сформулированные диссертантом в ходе исследования выводы и предложения докладывались на расширенном заседании ученого совета НИИ проблем укрепления законности и правопорядка при Генеральной прокуратуре Российской Федерации в 2000 г., на Всероссийском совещании начальников главных управлений и главных бухгалтеров территориальных органов Центрального банка Российской Федерации в

2007 г. Концептуальные идеи и предложения были реализованы автором в ходе практической деятельности при проведении Генеральной прокуратурой РФ проверок исполнения банковского законодательства, заседаний межведомственных рабочих групп с участием Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей, Федеральной антимонопольной службы, Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу.

В 2007 г. автором принято непосредственное участие в подготовке информационных писем прокурорам субъектов Федерации: «Об организации работы по выявлению и пресечению фактов незаконного предпринимательства и легализации преступных доходов в банковской сфере», «О мерах по исполнению законодательства о защите прав граждан в сфере потребительского кредитования», «О предотвращении негативных последствий мер прокурорского реагирования»; представления Председателю Центрального банка Российской Федерации «Об устранении нарушений законодательства в сфере банковской деятельности»; информации Президенту Российской Федерации «О мерах по укреплению законности в банковской сфере», «О деятельности Межведомственной рабочей группы по противодействию преступлениям в сфере экономики». Кроме того, автором опубликовано научно-методическое пособие (в соавторстве) «Организация и проведение надзорных проверок по исполнению законодательства о банках и банковской деятельности». Указанные работы используются в надзорной деятельности органов прокуратуры Российской Федерации.

Структура диссертации определена целями и задачами исследования. Диссертация включает введение, три главы, объединяющие восемь параграфов, заключение, список используемых нормативных актов, литературы и приложение.

## Заключение диссертации по теме "Судебная власть, прокурорский надзор, организация правоохранительной деятельности, адвокатура", Паламарчук, Анатолий Владимирович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование показало, что в современных условиях эффективный прокурорский надзор за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности оказывает значительное влияние на укрепление законности и правопорядка в этой сфере правоотношений.

Российский банковский сектор в настоящее время находится в фазе интенсивного роста. Вместе с тем по уровню предоставления банковских услуг Россия все еще заметно отстает от большинства развитых стран.

Существенные изменения происходят в последние годы в области нормативно-правового обеспечения кредитно-банковской деятельности. Законодатель идет по пути реформирования российской системы банковского регулирования в соответствии с международными стандартами, повышая требования к финансовой устойчивости, качеству управления и информационной прозрачности кредитных организаций в целях противодействия легализации преступных доходов. В условиях отсутствия надлежащего правового регулирования формируются предпосылки для нарушений прав гражданина как экономически слабой стороны в правоотношениях с банком.

Исходя из этого, можно с уверенностью констатировать необходимость интенсификации прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности, уделяя первостепенное внимание выполнению контролирующими и надзорными органами обязанностей по выявлению и пресечению правонарушений.

Анализ материалов прокурорских проверок выявил отрицательное влияние на состояние законности недостатков в работе органов, непосредственно осуществляющих надзор и контроль в кредитно-банковской сфере. При выявлении нарушений Центральным банком Российской Федерации не используется весь комплекс предусмотренных законом мер для привлечения к ответственности кредитных организаций, что, помимо повторных нарушений, создает условия для коррупции.

Требует уточнения норма Федерального закона о Центральном банке Российской Федерации, определяющая орган (должностное лицо), имеющий право утверждать положение о Комитете банковского надзора. В целях исключения коррупционной составляющей в деятельности служащих Центрального банка Российской Федерации необходимо ввести для них ограничения и запреты, аналогичные установленным федеральным законодательством для государственных гражданских служащих.

На основе изучения практики надзорной деятельности сделан вывод о необходимости дополнения Федерального закона о банках и банковской деятельности нормой, включающей органы прокуратуры в перечень субъектов, имеющих доступ к информации, составляющей банковскую тайну.

Концептуальный подход к рассмотрению гражданина как экономически слабой стороны в правоотношениях с банком позволил автору обосновать ряд предложений, направленных на совершенствование правоприменения. Они направлены на обеспечение постепенного перехода к практике отказа от начисления банками комиссий по договору потребительского кредитования.

В целях комплексной и эффективной защиты прав граждан в сфере потребительского кредитования автором предложено наделить должностных лиц Центрального банка Российской Федерации и Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека полномочиями по составлению протоколов об административныхправонарушениях, предусмотренных ст. 14.3 (нарушение законодательства о рекламе), 14.32 (заключение ограничивающего конкуренцию соглашения) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

На усиление противодействия легализации преступных доходов направлено предложение о дополнении Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях нормами, наделяющими должностных лиц Центрального банка Российской Федерации полномочиями по возбуждению и рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 15.27 Кодекса, а также о введении административной ответственности должностных лиц Центрального банка Российской Федерации и компетентных федеральных органов, не принявших надлежащих мер к нарушителям Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Организация прокурорского надзора за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности сопряжена с процессом интенсивного правотворчества, что создает прокурорским работникам определенную сложность, обусловленную необходимостью анализа процессов в банковской сфере и разработки эффективных методик проведения прокурорских проверок.

В этой связи общие положения, регулирующие аналитическую работу прокуроров, должны быть закреплены нормами федерального закона и охватываться понятием предметного мониторинга правоприменительной практики и законодательства (обобщение, анализ, оценка и прогноз состояния законности).

Учитывая, что настоящее исследование проведено в условиях продолжающегося развития законодательства о банках и банковской деятельности, диссертант выделяет следующие направления дальнейшей научной работы:

1. Продолжение работы по созданию теоретических и практических основ защиты прокурором прав гражданина как экономически слабой стороны в правоотношениях с банком.

2. Обоснование специальных методик осуществления прокурорского надзора за исполнением законов о банках и банковской деятельности.

3. Разработка методов взаимодействия органов прокуратуры и органов, осуществляющих надзорные и контрольные функции в кредитно-банковской сфере; взаимодействия прокуратуры и Следственного комитета при прокуратуре Российской Федерации.

4. Выработка подходов международно-правового сотрудничества органов прокуратуры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Список используемых нормативных актов и литературы: Нормативные акты, разъяснения, судебная практика

1. Всеобщая декларация прав человека. (Принята 10.12.1948 Генеральной Ассамблеей ООН) // Российская газета. 1995. 5 апреля.

2. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 г. (вступила в силу для России 01.09.1993)//СЗ РФ. 2003. № 3. Ст. 203.

3. Конвенция ООН против коррупции от 27 января 1999 г. (вступила в силу для России 08.06.2006) // СЗ РФ. 2006. № 26. Ст. 2780.

4. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 // Российская газета. 1993. 25 декабря.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 (ред. от 06.12.2007) // Российская газета, 1996. 6 февраля.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13. 06. 1996 № 63-ФЗ (ред. от 14.02.2008) // Российская газета. 1996. 18 июня.

7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 (ред. от 03.03.2008) // Российская газета. 2001. 31 декабря.

8. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 (ред. от 24.07.2007) «О прокуратуре Российской Федерации» // Российская газета. 1992. 18 февраля.

9. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 25.10.2007) «О защите прав потребителей» // Российская газета. 1996. 16 января.

10.Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 08.04.2008) «О банках и банковской деятельности» // Российская газета. 1996. 10 февраля.

11. Федеральный закон от 26.01.1996 №15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета. 1996. 6 февраля.

12. Федеральный закон от 21.07.1997 №118-ФЗ (ред. от 03.03.2007) «О судебных приставах» // Российская газета. 1997. 5 августа.

13. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 28.11.2007) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. 2001. 9 августа.

14. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 26.04.2007) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» //Российская газета. 2002. 13 июля.

15. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 24.07.2007) «О кредитных историях» // Российская газета. 2005. 13 января.

16.Федеральный закон «О защите конкуренции» от 27.06.2006 № 135-ФЗ (ред. от 01.12.2007) // Российская газета. 2006. 27 июля.

17.Федеральный закон «О рекламе» от 13.03.2006 № 38-Ф3 (ред. от 01.12.2007) // Российская газета. 2006. 15 марта.

18.Федеральный закон «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» и часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации» от 25.10.2007 № 234-ФЗ // Российская газета. 2007. 27 октября.

19. Указ Президента РФ от 03.03.1998 № 224 (ред. от 25.07.2000) «Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики» // Российская газета. 1998. 5 марта.

20. Указ Президента РФ от 17.12.1997 №1300 (ред. от 10.01.2000) «Об утверждении Концепции национальной безопасности Российской Федерации» // Российская газета. 1997. 26 декабря.

21. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 322 (ред. от 14.12.2006) «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» // Российская газета. 2004. 8 июля.

22. Постановление Правительства РФ от 17.04.2002 № 245 (ред. от 25.10.2004) «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом» // Российская газета. 2002. 24 апреля.

23. Постановление Правительства РФ от 10.08.2005 № 501 «О Федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью кредитных историй» // СЗ РФ. 2005. № 33. Ст. 3429.

24. Постановление Конституционного Суда РФ от 03.07.2001 № 10-П «О проверке конституционности отдельных положений подпункта 3 пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и пунктов 1 и 2 статьи 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Российская газета. 2001. 11 июля.

25. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2003. № 8-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 14 Федерального закона «О судебных приставах» в связи с запросом Лангепасского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа» // Российская газета. 2003. 27 мая.

26. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 2 от 27.01.2003 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» // Вестник ВАС РФ. 2003. № 3.

27. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.1994 № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» // Российская газета. 1994. 26 ноября.

28.Указание Генеральной прокуратуры Российской Федерации от 06.07.1999 № 39/7 (ред. от 16.10.2000) «О применении предостережения о недопустимости нарушения закона».

29. Приказ Генеральной прокуратуры Российской Федерации от 27.07.2005 № 26 «Об усилении прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

30. Приказ Генеральной прокуратуры Российской Федерации от

07.12.2007 № 195 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов, соблюдением прав и свобод человека и гражданина».

31. Приказ Генеральной прокуратуры Российской Федерации от

17.04.2008 № 67 «Об утверждении Регламента Генеральной прокуратуры Российской Федерации».

32. Информация Генеральной прокуратуры Российской Федерации от 09,04.2008 № 20-16-08 «О практике планирования деятельности прокуратурами субъектов Российской Федерации и приравненными к ним специализированными прокуратурами».

33. Положение Центрального банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (ред. от 27.07.2001) // Вестник Банка России. 2001. №73.

34.Положение Центрального банка Российской Федерации 20.12.2002 № 207-П (ред. от 17.08.2004) «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2003. № 2.

35. Положение Центрального банка Российской Федерации от 21.09.2001 № 153-П (ред. от 16.12.2003) «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» // Вестник Банка России. 2001. № 60.

36. Положение Центрального банка Российской Федерации от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2004. № 7.

37. Указание Центрального банка Российской Федерации от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах • кредитных организаций» // Вестник Банка России. 2002. № 39.

38. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 02.07.2002 № 84-т «О Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях» // Вестник Банка России. 2002. № 38.

39. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2005. № 34.

40. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» // Вестник Банка России. 2005. № 50.

41. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 01.06.2007 года № 78-Т «О применении пункта 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России. 2007. № 34.

42. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 29.12.2007 № 228-Т «По вопросу осуществления потребительского кредитования» // Вестник Банка России. 2008. № 1.

43. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 17.03.2008 № 26-Т «Об эффективной процентной ставке».

44. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 19. 08 2004 № 103-Т «Об осуществлении Банком России контроля над исполнением кредитными организациями (их филиалами) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2004. № 51.

45. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 25.08.2003 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2003. №67.

46. Письмо Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 12.07.2007 № 0100/706207-32 «Об оптимизации практики применения Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при проведении административного расследования по делам, связанным с защитой прав потребителей в сфере потребительского кредитования».

47. Письмо Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 25.09.2007 № 0100/970607-32 «О контроле и надзоре в сфере потребительского кредитования (дополнение к письму от 12.07.2007 № 0100/7062-07-32).

48. Постановление от 2 августа 2006 г. № 2 «О повышении эффективности работы и совершенствовании взаимодействия правоохранительных надзорных и контролирующих органов по противодействию теневому обороту наличных денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем» // Вестник прокуратуры Самарской области. 2006. № 3.

49. Заявление Правительства РФ № 983п-П13, Центрального банка Российской Федерации № 01-01/1617 от 05.04.2005 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» // Вестник Банка России. 2005. № 19.

50. Письмо Ассоциации российских банков «О неправомерном толковании территориальными управлениями Роспотребнадзора норм законодательства, регулирующих правоотношения сторон договора потребительского кредита». № А-01/1Е-576 от 16.11.06.

51. Письмо Ассоциации российских банков от 20.06.2007 № А-02/5-328 «О применении письма Центрального банка Российской Федерации от 01.06.2007 № 78-Т».

52. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 26.07.2005' № 2338/05 // Вестник ВАС РФ. 2005. № 11.

53. Постановления Федерального арбитражного суда Московского округа: от 23.10.2003 № КА-А40/8434-03; от 11.03.2004 № КА-А40/1261-04; от 20.04.2004 № КА-А41/2954-04; от 28.04.2005, 21.04.2005 № КА-А40/3153-05; от 04.12.2006, 11.12.2006 № КА-А40/9517-06 по делу № А40-18158/06-72-134.

54. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 08.08.2006 № Ф09-6703/06-С1 по делу № А60-5173/06-С9.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Паламарчук, Анатолий Владимирович, 2008 год

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. Правовые проблемы потребительскогокредитования на современном этапе // Закон. 2005. № 12.

2. Алексеев А.И., Ястребов В.Б. Профессия прокурор. М., 1998.

3. Алексеев С.С. Общая теория права. М., 1982.

4. Ашурбеков Т.А. Деятельность прокуратуры по обеспечению национальных государственных интересов России. М., 2005.

5. Ашурбеков Т.А. Прокуратура в модернизационных процессах России // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. 2007. № 2.

6. Бадтиев А.Ф. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности: Дис. .канд. юрид. наук. Омск, 2000.

7. Бараева О.В. Банковская тайна в уголовном праве: Дис. . канд. юрид. наук. М., 2004.

8. Басков В.И. Прокурорский надзор. М., 1996.

9. Бахрах Д.Н., Росинский Б.В., Старилов Ю.Н. Административное право. М., 2004.

10. Бачило. И.Л. Мониторинг правовой системы путь к укреплению правового государства // Вестник Совета Федерации. 2006. № 4-5.

11. Березовская С.Г. Прокурорский надзор в СССР. М., 1966.

12. Берензон А.Д. Основные направления совершенствования общего надзора советской прокуратуры: Дис. .д-ра юрид. наук. М., 1977.

13. Берензон А.Д., Мелкумов В.Г. Работа прокурора по общему надзору. М., 1974.

14. Бессарабов В.Г. Прокуратура в системе государственного контроля Российской Федерации: Дис. .д-ра юрид. наук. М., 2001.

15. Боброва О.В. Правовые основы государственного регулирования банковского кредитования: Дис. .канд. юрид. наук. Саратов, 2000.

16. Бородина Н.М. Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации: Дис. канд. юрид. наук. М., 2000.

17. Братко А.Г. Правовая система (вопросы теории): Дис. .д-ра юрид. наук. М., 1992.

18. Бут Н.Д. Свобода экономической деятельности и законность // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. 2007. № 2.

19. Бут Н.Д., Викторов И.С., Паламарчук А.В. Организация и проведение надзорных проверок по исполнению законодательства о банках и банковской деятельности. М., 1999.

20. Васильев А. О некоторых особенностях ответственности банков за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма // Банковское право. 2005. № 2.

21. Венгеров А.Б. Теория государства и права: Учебник. М., 2007.

22. Винокуров А.Ю. Полномочия прокурора по надзору за исполнением законов // Законность. 2006. № 4.

23. Винокуров Ю.Е. Прокурорский надзор в Российской Федерации: Учебное пособие. М., 2001.

24. Викулин А.Ю. Системообразующие понятия банковского законодательства Российской Федерации и их роль в деятельности кредитных организаций (финансово-правовой аспект): Дис. .канд. юрид. наук. М., 1997.

25. Викулин А.Ю. Антимонопольное регулирование рынка банковских услуг нормами банковского и антимонопольного законодательства: Дис. . д-ра юрид. наук. М., 2001.

26. Вишневский А.А. Банковское право Англии. М., 2000.

27. Выступление Генерального прокурора Российской Федерации на расширенном заседании коллегии Генеральной прокуратуры РФ 19.02.2008 // http: www.genproc.gov.ru.

28. Гаврилов В.В. Сущность прокурорского надзора в СССР. Саратов, 1984.

29. Гейвандов Я. А. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: Дис. .д-ра юрид. наук. СПб., 1997.

30. Герасимов С.И. Прокурорский надзор за исполнением законов о налогообложении и борьбе с преступлениями в сфере экономики // Прокурорская и следственная практика. М., 1998. № 2.

31. Гогин А.А. Роль банков в противодействии преступной деятельности // Банковское право. 2006. № 3.

32. Голубев С.А. Правовое регулирование государственного управления банковской системой в Российской Федерации и зарубежных странах: Дис. . д-ра юрид. наук. М., 2004.

33. Голубев С.А., Паламарчук А.В. Правовое регулирование банковской деятельности // Закон. 2005. № 12.

34. Даев В.Г., Маршунов М.Н. Основы теории прокурорского надзора. Ленинград. 1990.

35. Даниленко. С. Некоторые проблемы правового регулирования объекта банковской тайны // Хозяйство и право. 2007. № 10.

36. Диканова Т.А. Проблемы эффективности прокурорского надзора за законностью мер пресечения: Дис. .канд. юрид. наук. М., 1982.

37. Диканова Т.А., Осипов В.Е. Борьба с таможенными преступлениями и отмыванием грязных денег: Методическое пособие. М., 2000.

38. Добрынин Н.Н. Конституционно-правовые аспекты функционирования банковской системы Российской Федерации и проблема адаптации к вступлению в ВТО // Государство и право. 2008. №2.

39. Евпланов А. Деньги несут в банки // Российская бизнес-газета. 2008. 19 февраля.

40. Жигалов А.Ф. Коммерческая и банковская тайна в российском уголовном законодательстве: Дис. .канд. юрид. наук. Нижний Новгород, 2000.

41. Жубрин Р.В. Установление обстоятельств, способствующих легализации преступных доходов // Законность. 2006. № 10.

42. Звягин. Ю. Козлов Андрей: Потребительское кредитование растет вместе с рисками // Российская бизнес-газета. 2005. 7 июня.

43. Звягинцев Д. А. Совершенствование прокурорского надзора за исполнением законодательства о рынке ценных бумаг: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2002.

44. Иванченко Р.Б. Уголовно-правовая защита коммерческой, налоговой и банковской тайн: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2003.

45. Информационно-аналитический доклад «Состояние законности и правопорядка в Российской Федерации и работа органов прокуратуры. 2007 год». Ч I. Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации. М., 2008.

46. Казарина А.Х. Предмет и пределы прокурорского надзора за исполнением законов (сфера предпринимательской и иной экономической деятельности). М., 2005.

47. Казарина А.Х. Правозащитная деятельность прокуратуры и ее влияние на режим законности // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. 2007. №2 (2).

48. Казарина А.Х. Прокурорский надзор. Экономика. Законность. М., 2007.

49. Карлин А.Б. Проблемы участия прокурора в арбитражном процессе. М., 1997.

50. Клебанов JI.P. Уголовная ответственность за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2001.

51. Клочков В.В. Деятельность прокуратуры: типология, классификация //Прокуратура. Законность. Государственный контроль. М., 1995.

52. Ключевский В. Русская история: полный курс лекций. В 3-х кн. Кн. З.М., 1995.

53. Комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» / Под ред. В.В. Сергеева. М., 2005.

54. Концепция судебной реформы в Российской Федерации. М., 1992.

55. Кредит: взять и отдать // Российская газета. 2008. 19 марта.

56. Кречетова Д.В. Проблемы прокурорского надзора за исполнением финансового законодательства Российской Федерации: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2002.

57. Кристиан Гавальда, Жан Стуфле. Банковское право. Учреждения -Счета Операции - Услуги / Пер. с французского. М., 1996.

58. Курбатов А .Я. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. 2007. № 3.

59. Кучера Ю.В. Административно-правовое регулирование банковской деятельности: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2004.

60. Ларьков А.Н. Теневая экономика и меры борьбы с ней // Экономическая преступность: Сб. научных трудов. М., 2000.

61. Лисицина Н.В. Банковская тайна как объект правового регулирования: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2003.

62. Лунев А.Е. Обеспечение законности в советском государственном управлении. М., 1963.

63. Маматов М.В. Проблемы прокурорского надзора за соблюдением законодательства о правах потребителей: Автореферат дис. .канд. юрид. наук. М., 2007.

64. Мелкумов В.Г. Советская прокуратура и проблемы прокурорского надзора. Душанбе, 1970.

65. Миронов С.М. Теория и практика мониторинга правового пространства и правоприменительной практики // Вестник Совета Федерации. 2006. № 4-5.

66. Михайлов А. Последняя тайна Европы // Итоги. 2007. № 43.

67. Мыцыков. А. Я. Смысл реформ — повышение эффективности надзора // Законность. 2007. № 1.

68. Новиков С.Г., Рагинский М.Ю. Прокуратура в системе советского государственного аппарата//Правоведение. 1974. № 3,

69. Паламарчук А.В. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов, его полномочия. // Деньги и кредит. 2005. № 5.

70. Паламарчук А.В. Банковская тайна и противодействие легализации преступных доходов // Уголовное право. 2007. № 5.

71. Паламарчук А.В. Прокурорский надзор за исполнением законов о банках и банковской деятельности // Законность. 2008. № 1.

72. Паламарчук А.В. Актуальные вопросы прокурорского надзора за исполнением законодательства, регулирующего сферу потребительского кредитования // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. 2008. № 1 (3).

73. Пашенцев Д.А. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Империи второй половины XIX начала XX века: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2000.

74. Пепелова Н.П. Правовое регулирование государственной политики в сфере банковской деятельности в Российской Федерации: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2005.

75. Попов И.С. Правовой механизм государственного регулирования банковской деятельности: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2000.

76. Потребительское кредитование: сравнительный анализ опыта России и Прибалтики // Юридическая работа в кредитной организации. 2006. № 1.

77. Приданникова М.А. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2006.

78. Прокурорский надзор. Российская прокуратура в правовом демократическом государстве: Учебник / Под ред. А. Я. Сухарева. М., 2008.

79. Простова В.М. Экономическая безопасность и проблемы прокурорского надзора: Дис. .канд. юрид. наук. М., 1998.

80. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности: теоретико-правовые проблемы: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2004.

81. Реналь Р. Садыков, Ришат Р. Садыков. Банковское кредитование потребителей: юридические и экономические особенности // Банковское право. 2007. № 3.

82. Рябцев В.П. Концептуальные проблемы организации и функционирования прокуратуры: Дис. .д-ра. юрид. наук. М., 1992.

83. Рябцев В.П. Адекватность представлений о российской прокуратуре за рубежом // Законность. 2007. №4.

84. Савельева О.В. Административно-правовое регулирование банковской деятельности: Дис. .канд. юрид. наук. Ростов на Дону, 2005.

85. Савицкий В.М. Очерк теории прокурорского надзора. М., 1975.

86. Сапрыкин Д.А. Совершенствование банковского законодательства после кризиса 1998 г.: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2000.

87. Смирнов А.Ф. Прокуратура и проблемы управления. М., 1997.

88. Соколова И.А. Прокурорский надзор за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности. М., 1999.

89. Сухарев А .Я. Державное «око» в осаде: к вопросу о реформе прокуратуры: Учебное пособие. М., 2001.

90. Теоретическая экономика. Политэкономия: Учебник / Под ред. Г.П. Журавлевой, Н.Н. Мильчаковой. М., 1997.

91. Тихомиров Ю.А. Роль правового мониторинга в обеспечении эффективности правовой системы // Вестник Совета Федерации. 2006. № 4-5.

92. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». М., 2002.

93. Тураджева E.JT. Обоснование путей совершенствования механизмов правового регулирования банковской системы и банковской деятельности: Автореферат дис. .канд. юрид. наук. М., 2004.

94. Тураджева Е.Л. Обоснование путей совершенствования механизмов правового регулирования банковской системы и банковской деятельности: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2004.

95. Финогентова О.Е. Законодательное регулирование банковской деятельности в России (первая половина VIII — начало XX века): Дис. . д-ра. юрид. наук. Саратов, 2004.

96. Хатов Э.Б. теоретические и практические проблемы совершенствования прокурорского надзора за исполнением законов органами государственного контроля в сфере экономики: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2004.

97. Шамис М.И. Гражданско-правовая ответственность за нарушения в сфере банковской деятельности: Дис. .канд. юрид. наук. М., 2006.

98. Шалумов М.С. Прокуратура в современном Российском государстве. Кострома, 2001.

99. Экономическая преступность и коррупция: Сб. научных трудов. М., 2003.

100. Эриашвили Н.Д. Банковское право: Учебник. М., 2007.

101. Яковлев В.Ф. Россия: экономика, гражданское право (вопросы теории и практики). М., 2000.

102. Ястребов В.Б., Григоренко В.Н., Рябцев В.П., Чернова К.Т. Вопросы борьбы с преступностью. М., 1987.

Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>