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

# Совершенствование банковского законодательства после кризиса 1998 года

**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Сапрыкин, Дмитрий Петрович

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.12

**Специальность:**

Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности

**Количество cтраниц:**

198

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Сапрыкин, Дмитрий Петрович

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА I. БАНКОВСКО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РОССИИ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ; СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

1.1. Представление о сущности банка (кредитной организации) с позиции его исторического развития.

1.2. Проблемы банковской системы РФ в связи с дефолтом

17 августа 1998 года.

1.3. Источники правового регулирования банковской системы России.

ГЛАВА II. ЗНАЧЕНИЕ И МЕСТО ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В БАНКОВСКО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЕГО ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Правовое положение Центрального банка Российской

Федерации.

2.2. Место Центрального Банка РФ в банковской системе

России.

2.3. Сущность государственного регулирования банковского бизнеса. Надзорно - контрольные полномочия Банка России.

ГЛАВА III. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. РОЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА РФ.

3.1. Понятие и признаки коммерческого банка. Принципы его деятельности.

3.2. Функции и компетенция коммерческих банков.

3.3. Взаимоотношение Федерального казначейства с банковской системой РФ.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Совершенствование банковского законодательства после кризиса 1998 года"

Актуальность исследования. В России процесс реорганизации российской финансово-кредитной системы в систему рыночного типа и формирование ее правовых основ протекает довольно противоречиво. Для правильного решения сложнейших задач в финансово-кредитной сфере, поставленных перед политиками, юристами и учеными других специальностей, необходимы знания, как теории рыночных отношений, так и тщательного изучения нашего прошлого опыта, а также опыта стран, чья экономика уже давно функционирует в рыночных условиях, или которые только встали на путь рыночных преобразований. Поэтому создание эффективной кредитно-банковской системы, соответствующей формирующейся российской экономике рыночного типа, и адекватного банковского законодательства является наиболее важным условием при осуществлении экономической реформы в России.

Банковская система России — является одним из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

Экономическая природа банков выражается в их специфической функции: выполнять на экономическом рынке роль особых финансовых посредников. На содержательном (категориальном) уровне под банковским сектором экономики следует понимать группу отношений по поводу функционирования рынка банковских услуг. Основным компонентом этого рынка выступают рынок депозитов (вкладов) и рынок банковских кредитов. В свою очередь банковские операции по привлечению и размещению на кредитной основе временно свободных средств в условиях рыночной организации общества являются способом существования, одной из форм денежного капитала.

Специфическое положение банковского сектора в экономике определяется тем, что банк представляет собой концентрированное воплощение заемщика и кредитора. В связи с этим, банковская деятельность занимает чрезвычайно важное место в структуре движения капиталов и одновременно несет в себе опасность повышенного социально - экономического риска. Поэтому во всех странах с развитой экономикой банковская деятельность регулируется специальным законодательством.

С появлением коммерческих банков основная физическая масса денег по наличному и безналичному расчетам находится на их расчетных счетах. В интересах государства и общества направить эти средства в нужном направлении, поэтому деятельность их контролируется и отчасти регулируется Центральным банком РФ. Контроль и регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Центрального банка РФ - область публичного финансово-правового воздействия, и цель здесь - оказать содействие решению общегосударственных задач. Не следует забывать, что банки — это структуры, автоматически осуществляющие финансовый контроль. Нет лучшего способа проследить, как накапливаются, перераспределяются и тратятся деньги в жизнедеятельности общества и государства, чем это осуществляет банковская система в целом. Кроме того, через банки осуществляется направление потоков денежных средств, поэтому актуальное значение имеет исследование вопросов соподчинен-ности всей банковской системы между собой и органами государственной,исполнительной и представительной власти, что во многом определяет вопросы политики, экономического и социального развития государства.

Действующее законодательство Российской Федерации отразило перемены, происходящие в банковской системе в последние годы, и закрепило ее двухуровневый характер.

Первый уровень - Центральный банк Российской Федерации, второй -коммерческие банки и другие кредитные учреждения.

Значительная децентрализация банковской системы привела к высокой степени самостоятельности коммерческих банков. Вместе с тем государство осуществляет регулирование банковской деятельности. Его целью является обеспечение стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращение дестабилизирующих тенденций. Государственное регулирование приобретает форму правовых предписаний, которые воплощаются в нормы различных отраслей права: административного, финансового, гражданского.

Значительное место, в правовом регулировании банковской деятельности, принадлежит финансово-правовому регулированию, системе норм финансового права, как самостоятельной отрасли российского права.

Финансово - правовое регулирование банковской деятельности обладает всеми специфическими характеристиками этой отрасли: его предметом являются финансовые отношения в различных их проявлениях (в том числе воздействие на формирование банков как финансовых структур), а также императивный метод регулирования финансовых отношений — метод властных предписаний. То есть речь идет о формировании так называемых "вертикальных отношений" в банковской системе.

Важнейшим субъектом, реализующим финансово-правовое регулирование, в рамках банковской системы, является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Потенциал банковского регулирования воплощается в первую очередь в функциях Банка России.

Таким образом, актуальность рассматриваемой проблемы заключается в том, что банковская система России является одним из важнейших элементов ее финансовой системы, относительно мала степень ее разработанности, а это требует необходимости совершенствования регулирования банковской системы. Все отмеченное обусловило выбор темы диссертации, которая находится на стыке финансово-экономических и правовых проблем.

Вопросы правового регулирования банков и банковской деятельности так или иначе исследовались учеными-правоведами и экономистами, однако на современном этапе в финансовом праве эти проблемы еще не получили должного комплексного исследования. Тем не менее существенный вклад в разработку данного вопроса внесли: М.М. Агарков, Г.А. Айвазян, Б.В. Ананьич, В.Н.Андреев, Н.М. Артемов, Н.Д. Барков-ский, К.С. Вельский, А.Б. Берендтс, В.В. Бесчеревных, J1.M. Варшавский, J1.K. Воронова, В.В. Геращенко, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева, А.П. Гринкевич, И.С. Гуревич, А.Н. Гурьев, С.Е. Егоров, Л.Г. Ефимова, М.В. Карасева, С. Киш, А.Н. Козырин, M.JI. Коган, В.В. Копьев, И.Г. Королева, В.Э. Ксензова, Д.Н. Курилова, H.A. Куфакова, А. Кэби, О.И. Лавру-шин, С.К. Лебедев, И.И. Левин, В. Лексис, В.М. Лукашевский, С.М. Панфилов, С.Г. Пепеляев, Я.И. Печерин, М.И. Пискотин, П.Д. Подшивален-ко, Е.А. Ровинский, A.A. Рубанов, А.Л. Самойлов, Э.Д. Соколова, Н.Б. Топорнин, Г.А. Тосунян, В.М. Усоскин, Н.И. Химичева, С.Д. Цыпкин, В.Н. Шенаев, Е.Б. Ширинская, В. Элькин, В.Г. Яроцков, Л.Н. Яснополь-ский, а также иностранные авторы: П.М. Годме, Д. Кейнс, K.P. Макко-нелл, Ж.Ривуар, Э. Роде, К. Фабри, П. Хейне, и др.

Цель и задачи исследования. Основная цель диссертации состоит в комплексном анализе и изучении правового положения финансово-кредитных институтов и состояния банковской системы России после кризиса 1998 года, причины, повлиявшие на нарушение функционирования банковской системы и разработке предложений по совершенствованию финансово-правового регулирования деятельности банков в РФ.

В соответствии с обозначенной целью автор ставил перед собой следующие конкретные задачи:

- проанализировать с позиций финансового права причины банковского кризиса 1998 года и дать им юридическую оценку;

- провести анализ с позиций финансового, публичного права роль Федеральных законов "О Центральном банке РФ"1 и "О банках и банковской деятельности"2, и иных нормативных актов в обеспечении нормального функционирования финансовой системы государства,

- исследовать вопросы правового регулирования задач и функций Центрального банка РФ и сделать предложения по совершенствованию его правового статуса.

- исследовать правовые основы деятельности коммерческих банков после дефолта 18 августа 1998 года, их разновидности и особенности правового статуса, сделать предложения по их совершенствованию, а также разработать ряд конкретных предложений по совершенствованию нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность в РФ.

- обосновать необходимость и способы преодоления выявленных недостатков в разработке конкретных мероприятий по совершенствованию финансово-правового регулирования в области банковского законодательства;

Объектом исследования явились нормы законодательства, регулирующие финансовую деятельность государства - прежде всего Конституция РФ, обстоятельно исследовалось финансовое, административное, гражданское законодательство РФ и другие нормативные акты, а также практическая деятельность ЦБ РФ, коммерческих банков и хозяйствующих субъектов. Методологическую основу диссертации составили общенаучный аналитический метод познания и ряд частно - научных методов, в частности, сравнительно-правовой и формально-юридический. Это позволило исследовать проблемы банков и банковской деятельности в их взаимосвязи и взаимозависимости, целостности и объективности.

Научная новизна исследования заключается в том, что в ней впервые, после кризиса 18 августа 1998 года предпринята попытка комплексного ис

1 СЗ РФ № 18, 1995, ст. 1593

2СЗ РФ №6, 1996, ст. 492 следования причин возникшего банковского кризиса; в том числе правовых. Сделана попытка, проанализировать правовые пробелы, которые способствовали развитию кризиса. Проанализировано состояние и изменение банковского законодательства и все изменения происшедшие в кредитной системе после кризиса. Сделана попытка, предложить законодателю усовершенствовать нормы финансового права в области деятельности банковской и кредитной системы в государстве. С этой целью предложены новые конструкции статей в действующие законы, а также сделаны предложения по принятию новых нормативных актов в области банковской деятельности, действие которых восполнит существующие пробелы в банковском законодательстве и помогут предотвратить возможность возникновения нового кризиса банковской системы, что в целом должно положительно сказаться на развитии экономики государства.

Предложения, выносимые на защиту:

I. Наиболее правильной в современных условиях представляется стратегия, представляющая собой постепенный и, в значительной степени, добровольный переход к банковской реформе, обеспечивающей стимулирование заинтересованности банков в повышении эффективности их нормативов и переходу на более жесткие нормы надзора.

II. Автор пришел к выводу, что Центральному банку следует продавать иностранным банкам часть принадлежащих ему акций коммерческих банков. Опыт многих развивающихся стран показывает, что иностранные банки могут служить своего рода мостом для привлечения иностранного капитала. Банки выступают консультантами потенциальных иностранных инвесторов и оказывают банковские и другие финансовые услуги иностранным компаниям, с которыми они работают в своих странах. Серьезной выгодой от присутствия иностранных банков могла бы стать передача банковских технологий российским банкам. Центральный банк мог бы развеять озабоченность российских банков, введя потолок уставного капитала иностранного банка и определив обязательность хотя бы частичной капитализации отделений иностранных банков. Центральный банк также мог бы потребовать от иностранных банков держать достаточную часть капитала для обеспечения валютных операций банка или предоставлять валютные кредиты внутри страны из средств, привлекаемых валютных депозитов, как это делается в других странах, включая некоторые страны развитого рынка. Все это можно закрепить в ст. 35 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

III. Существенную роль в повышении устойчивости работы банков играет также укрепление внутреннего и внешнего аудита в компаниях, являющихся банковскими клиентами.

IV. Существующая в настоящее время нормативная база не стимулирует предоставление финансовых услуг предприятиям и населению, она требует усовершенствования. Например:

1.Работа по кредитованию предприятий реального сектора экономики более трудоемка, но менее рентабельна, чем спекулятивные операции на финансовых рынках. Однако порядок налогообложения этого не учитывает, налог на прибыль для всех банков одинаков. Поэтому мы полагаем, что для банков, активно кредитующих промышленные предприятия, необходимо установить налог на прибыль на уровне кредитуемых ими предприятий.

2.Налогообложение курсовых разниц. Не секрет, что кредитование многих масштабных инвестиционных проектов осуществляется в валюте. Возникающие при работе, курсовые разницы облагаются налогом, хотя возврат кредитов и выплата процентов начинаются обычно через достаточно продолжительный срок (2—5 лет). Таким образом, существующий порядок налогообложения курсовых разниц по валютным кредитам на фоне нестабильности курса рубля препятствует вложениям средств банка в инвестиционные проекты. Специфика банковских операций с большими оборотами по счетам доходов и расходов неоправданно завышает сумму налогов на пользователей автодорог и содержание социально-жилищной сферы. В связи с этим предлагается внести соответствующие изменения в ст.2 Закона РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций"3 (изменениями и дополнениями).

V. Основной функцией пруденциальных норм (в частности, обязательных экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком РФ) должны быть не только и не столько контрольные функции. Ограниченность такого подхода убедительно доказал недавний мгновенный крах множества банков, успешно выполнявших все экономические нормативы. Требуется реальное управление со стороны государства в лице ЦБ РФ деятельностью банков различных групп. Но не административными, а экономическими методами, обличенными в нормы права.

VI. Для коммерческих банков нормативы должны, в первую очередь, стимулировать их кредитно-инвестиционную деятельность в обслуживаемых секторах реальной экономики. Автор предлагает принять закон: "Об инвестиционной деятельности кредитных организаций в производственной сфере" и предлагает разделы закона. Практика доказала, что естественное сращивание в рамках одной отрасли промышленного и банковского капиталов создает устойчивую к внешним воздействиям гибкую структуру в форме промышленно-финансовой группы. В промышленно-финансовых группах значительно ниже кредитные, инвестиционные и системные риски, что существенно уменьшает стоимость ресурсов для конечного заемщика. Кроме того, согласованный менеджмент внутри группы позволяет эффективнее реагировать на изменяющиеся рыночные условия и плодотворнее взаимодействовать с государственными структурами. Уменьшаются расходы каждого отдельного предприятия на научно-технические и исследовательские работы, лицензии и патенты.

Поэтому представляется, что для создания благоприятных условий работы отраслевых банков в реальном секторе экономики необходимо реализовать следующие меры:

3 ВСНД ВС РФ №11, 1992, ст.525

1) дифференцировать обязательные и оценочные экономические нормативы оценки деятельности;

2) для банков, собственниками которых являются крупные российские компании, риски операций по кредитованию предприятий отрасли под гарантию материнской компании.

3) дифференцировать нормы отчислений в обязательные резервы Центрального банка в зависимости от степени вложений в реальный сектор экономики.

VII. Предлагается, внести изменение в Положение "О Федеральном казначействе" дополнение, согласно которому, казначейство осуществляет деятельность, направленную на использование временно свободных денежных средств - капитализацию, т.е. дать возможность казначейству пустить эти деньги в оборот, а процентную прибыль затем поделить между самим казначейством и бюджетной организацией, чьи деньги были капитализированы.

VIII. Руководствуясь тем, что исполнение федерального бюджета осуществляется через органы Федерального казначейства, при участии коммерческих банков, следует повысить ответственность за несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств, подлежащих зачислению на счета соответствующих бюджетов.

IX. Представляется необходимым включить в п. 3 ст. 3 Закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" положение, что прибыль является целью деятельности ЦБ РФ, однако не превалирующей, а факультативной. На наш взгляд не следует бояться коммерческой деятельности Центрального банка, т.к. ее достаточно просто ограничить законом, чтобы избежать различных злоупотреблений.

X. Автор предлагает внестиизменение в ст.7 п. "ж" и глву 6 Конституции РФ, где уточнить правовой статус ЦБ РФ, а также определить полный правовой статус служащих Банка России с целью недопущения злоупотреблений с их стороны, и урегулировать этот статус в Федеральном законе N 119-ФЗ "Об основах государственной службы Российской Федерации"4, а также уточнить положение работников ЦБ РФ.

В диссертации автор делает ряд конкретных предложений по совершенствованию правового статуса работников коммерческих банков. Научно-практическая значимость диссертационного исследования обусловлена его актуальностью и новизной.

Содержащиеся в работе теоретические выводы и сформулированные положения, могут быть использованы в научных и практических разработках проблем финансового права, законодательного регулирования организации и деятельности финансового - кредитных организаций, а также в учебном процессе, в ходе преподавания финансового права, в частности его института - банковского права в юридических и экономических вузах.

Практические предложения диссертации направлены на совершенствование законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность, и могут быть полезными при подготовке и совершенствовании нормативно - правовых актов по регулированию банков и банковской деятельности в РФ.

Апробация результатов исследования. Диссертация подготовлена на кафедре финансового права и бухгалтерского учета Московской государственной юридической академии. Основные теоретические положения, выводы и обобщения апробированы в учебном процессе. Основные положения диссертационного исследования были изложены автором в трехстатьях.

Структура диссертации обусловлена целями, задачами и объемом работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих десять параграфов и списка использованных источников и литературы.

## Заключение диссертации по теме "Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности", Сапрыкин, Дмитрий Петрович

Изучение современного послекризисного состояния правового по ложения банковской системы России позволило автору сформулировать следующие выводы и предложения по совершенствованию законодатель ства в этой области.I.Наиболее правильной в современных условиях представляется стратегия, представляющая собой постепенный и, в значительной степени, добровольный переход к банковской реформе, обеспечивающей стимули рование заинтересованности банков в повышении эффективности их нормативов и переходу на более жесткие нормы надзора. Это стимулиро вание должно привести к постоянному росту числа более высококаче ственных банков и их роли на рынке банковских услуг. Несмотря на то, что данный подход позволит снизить до минимума срывы в экономике, он только постепенно приведет к оздоровлению банковской системы и по вышению её эффективности в размещении ресурсов. Во всяком случае не которую постепенность нельзя избежать, поскольку сдвиги в банковской системе могут происходить только одновременно с преобразованием эко номики и правовых норм, регулирующих эту деятельность в целом, кото рое может происходить лишь постепенно.II. Автор пришел к выводу, что ЦБ РФ следует продавать ин странным банкам часть акций принадлежащих ему коммерческих банков.Опыт многих развивающихся стран показывает, что иностранные банки могут служить своего рода мостом для привлечения иностранного капи тала. Банки выступают консультантами потенциальных иностранных инвесторов и оказывают банковские и другие финансовые услуги ино странным компаниям, с которыми они работают в своих странах. Серьез ной выгодой от присутствия иностранных банков могла бы стать переда ча банковских технологий российским банкам. Несмотря на потенциаль ные выгоды, вход иностранных банков в российский рынок наталкивается на большое сопротивление, и их присутствия в России очень мало. Основ ное сопротивление исходит от российский банков, которые опасаются, что иностранные банки захватят очень большую долю очень прибыльных посреднических операций с валютными вкладами. Несмотря на ограни ченное присутствие иностранных банков в России, подобные явления уже имеют место. ЦБ РФ мог бы развеять озабоченность российских банков, введя потолок уставного капитала иностранного банка и определив обя зательность хотя бы частичной капитализации иностранных банков. ЦБ РФ также мог бы потребовать от иностранных банков держать достаточ ную часть капитала для обеспечения валютных операций банка или предоставлять валютные кредиты внутри страны из средств, привле каемых валютных депозитов, как это делается в других странах, включая некоторые страны развитого рынка. Это может найти свое закрепление в ст. 35 федерального закона "О банках и банковской деятельности".IIL Существенную роль в повышении устойчивости работы банков играет укрепление внутреннего и внешнего аудита как в самих банках так и в компаниях являющихся банковскими клиентами. В ходе реформ бан ковского и корпоративного сектора в странах Юго - Восточной Азии, проводимых под эгидой МВФ и МБРР, явилась необходимость изменений в функциях и составе советов директоров корпораций ,их ответственности и подотчетности всем акционерам включая возможности последних за щищать свои права по суду. При этом положительное значение может иметь повышение возможностей институциональных инвесторов, включая международных, в обеспечение отчетности, менеджмента и повышения качества управления как в самих банках, так и в компаниях, являющихся банковскими клиентами.IV. Существующая в настоящее время нормативная база не стиму лирует предоставления финансовых услуг предприятиям и населению, она требует усовершенствования. Например:

1. Работа по кредитованию предприятий реального сектора эконо мики более трудоемка, но менее рентабельна, чем спекулятивные опера ции на финансовых рынках. Однако порядок налогообложения этого не учитывает, налог на прибыль для всех банков одинаков. Поэтому мы по лагаем, что для банков, активно кредитующих промышленные предприя тия, необходимо установить налог на прибыль на уровне кредитуемых ими предприятий.2.Налогообложение курсовых разниц. Не секрет, что кредитование многих масштабных инвестиционных проектов осуществляется в валюте.Возникающие при работе с валютой курсовые разницы облагаются нало гом, хотя возврат кредитов и выплата процентов начинаются обычно че рез достаточно продолжительный срок (2-5 лет).Таким образом, су ществующий порядок налогообложения курсовых разниц по валютным кредитам на фоне нестабильности курса рубля препятствует вложениям средств банка в инвестиционные проекты. В связи с этим предлагается внести соответствующие изменения в Закон РФ " О налоге наприбыль предприятий и организаций" (с изменениями и дополнениями), в част ности предложено давать отсрочку по данным налоговым платежам.3. Дифференцировать нормы отчислений в обязательные резервы ЦБ РФ в зависимости от степени вложений в реальный сектор экономики.V. Основной функцией пруденциальных норм ( в частности обяза тельных экономических нормативов, устанавливаемых ЦБ РФ) должны быть не только и не столько контрольные функции. Ограниченность тако го подхода убедительно доказал недавний мгновенный крах множества банков , успешно выполнявших все экономические нормативы. Требуется реальное управление со стороны государства в лице ЦБ РФ деятель ностью банков различных групп, но не административными, а экономиче скими методами, облеченными в правовую форму в частности в нормы финансового права.VI. Для коммерческих банков нормативы должны в первую очередь стимулировать их кредитно-инвестиционную деятельность в обслужи ваемых секторах реальной экономики. Автором предлагается принять за кон " Об инвестиционной деятельности кредитных организаций в произ водственной сфере". Этот закон мог бы состоять из следующих частей:

1. Предельная ставка резервирования для банков, осуществляющих кредитование инвестиций.2. Понижение процента ставки рефинансирования при осуществле нии банками инвестиционных проектов.3. Понижение налогового бремени для банков инвесторов в реаль ную экономику.Vn. Предлагается внести изменения в Положение "О федеральном казначействе", согласно которому предложить осуществлять казначей ством деятельность, по капитализации временно свободных денежных средств, т.е. дать возможность казначейству пустить эти деньги в оборот, а процентную прибыль поделить между самим казначейством и бюджет ной организацией, чьи деньги были капитализированы.Vni. Учитывая, чтоисполнение федерального бюджета до сих пор осуществляется не только через органы Федерального казначейства, но и при участии уполномоченных коммерческих банков, следует повысить персональную ответственность работников банков за несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств как из бюд жета, так и в бюджет. Для этого следует более точно определить правовой статус работников банков, имеющих дело с бюджетными средствами и соответственно предусмотреть их повышенную ответственность за эти операции вплоть до увольнения и привлечения к уголовной ответствен ности. (Сделать это необходимо с целью недопущения задержек заработ ной платы и недопущения кризиса неплатежей в целом). Соответствую щими статьями следует дополнить как закон "О ЦБ РФ", так и закон "О банках и банковской деятельности".IX. Представляется необходимым включить в п. 3 ст.З Закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", положение о том, что прибыль является целью деятельности ЦБ РФ, однако не оснгов ной, а факультативной. На наш взгляд, не следует бояться коммерческой деятельности Центрального банка, так как ее достаточно просто ограни чить, чтобы избежать различных злоупотреблений.XI. Необходимо внести изменения в ст.71 п ."ж" и главу 6 Конститу ции РФ, где считать Центральный Банк РФ органом исполнительной власти, а так же уточнить полный правовой статус служащих банка Рос сии с целью недопущения злоупотреблений с их стороны, и урегулировать этот статус, внеся изменения в Закон " Об основах государственной служ бы Российской Федерации".Научно-практическая значимость диссертационного исследования обусловлена актуальностью и новизной возникших послекризисных про блем. Содержащиеся в работе теоретические выводы и сформулирован ные предложения могут быть использованы в научных и практических разработках проблем финансового права, законодательного регулирова ния организаций и деятельности финансово-кредитных организаций, а так же в учебном процессе, в ходе преподавания финансового права, в част ности его института - банковского права, в юридических и экономических вузах. Выводы и предложения, сделанные по диссертации могут быть ис пользованы в практической деятельности работников банков, а также в законотворческой деятельности депутатов.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Сапрыкин, Дмитрий Петрович, 2000 год

1. Международные банковские стандарты: В 3 т. М., 1995.66 Текст опубликован не был

2. СЗ РФ № 17, 1996, ст. 1918

3. Российская газета, 4.11.92

4. Вестник Банка России № 33 от 20.05.98 г.

5. Вестник Банка России № 66 от 16.10.97 г.

6. Вестник Банка России № 23 от 17.04.97 г.

7. Вестник Банка России № 49 от 29.07.97 г.

8. ВСНД и ВС РФ, №11, 1992, ст.525

9. Административное право, М. Юрист 1999, с.593

10. Банк России действительно создан для управления денежно-кредитной системой Российской Федерации. И, как уже отмечалось выше, в соответствии со ст. 3 Закона "О Центральном банке РФ (Банке России)",

11. Андреев В.К. "О займе, смежных договорах и банках", ЭЖ № 28, 1999 г.

12. Гейвандов ЯЛ. "Центральный банк РФ", М,: 1998

13. Российская газета №238, 1999 г.

14. Вельский К.С. Персональная ответственность в советском государственном управлении., М,:1988. С.34

15. Цели и функции ЦБ РФ см. ст.ст.3,4 Федерального Закона о Центральном Банке РФ (Банке России) СЗ РФ, 1995, №18, ст. 1593.

16. Интенсивное расширение кредитных операций банков с целью извлечения прибыли прим. автора

17. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности". Издательский дом "Банковский дело". М., 1998. С. 39.

18. Предельная ставка резервирования для банков, осуществляющих кредитование инвестиций.

19. Понижение процента ставки рефинансирования при осуществлении банками инвестиционных проектов.

20. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности". СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

21. Федеральный закон "О Центральном банке Российской. Федерации (Банке России). СЗ РФ. 1995. № 18. Ст. 1593.

22. Федеральный закон от 22 октября 1999 г. N 185-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания" СЗ РФ № 29.

23. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных ор- \/ ганизаций" от 25. 02. 19999 г. № 40-ФЗ СЗ РФ от 1 марта 1999 г., N 9, ст. 1097.

24. Федеральный закон "О реструктуризации кредитных организаций" от \/ 08. 07. 1999 г. № 144-ФЗ.

25. Федеральный закон от 23 июня 1999 г. N 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" Российская газета от 29 июня 1999 г

26. Федеральный закон от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и закон- V ных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" СЗ РФ от 08 марта 1999 г.№ 10, ст. 1163

27. Федеральный закон "Об основах государственной службы Российской Федерации". СЗ РФ. 1995. № 31. Ст. 2990.

28. Федерального конституционного закона "О Правительстве РФ" Собрание законодательства РФ. 1997. № 51. Ст. 5712

29. Федеральный закон о федеральном бюджете на 1999 год. СЗ РФ. 1996. № 1. Ст-5.

30. Федеральный закон о федеральном бюджете на 2000 год. "Российская газета" от 05.01.2000 г.

31. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг". СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1920-1921.

32. Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валют- V/ ном контроле" ВС РФ. 1992. № 45. Ст. 2545.

33. Закон Российской Советской Федеративной Социалистической Республики "О Центральном банке РСФСР (Банке России)". ВСНД РСФСР. 1990. №27. Ст. 356.

34. Закон Российской Советской Федеративной Социалистической республики "О банках и банковской деятельности в РСФСР". ВСНД РСФСР. 1990. №27. Ст. 357.

35. Кодекс РФ Об административных правонарушениях. ВВС. 1984. № 27 (1341). Ст. 909 (с дальнейшими изменениями и дополнениями).

36. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Части I и II. -М., 1997.

37. Указ Президента РФ "О совершенствовании работы банковской си- V стемы РФ (с изменениями от 27 апреля 1995 г). СЗ РФ. 1995. № 18. Ст. 1593.

38. Указ Президента РФ "О федеральном казначействе" № 1556. ВСНД и V ВС РФ. 1992. №50. 2973.

39. Указ Президента РФ "О государственных должностях РФ. СЗ РФ. 1995. №З.Ст. 173.

40. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 6 марта 1997 г.// Российская газета. 7 марта 1997 г.

41. Сводный перечень государственных должностей РФ. СЗ РФ. 1995. № 3. Ст. 173.

42. Реестр государственных должностей федеральных государственных служащих. СЗ РФ. 1995. № 3. Ст. 174.

43. Постановление Правительства РФ от 7 сентября 1995г. № 905. СЗ РФ. 1995. №38. Ст. 3686.

44. Постановление Правительства РФ № 980 "Об организации работы по погашению отдельных видов государственных ценных бумаг" СЗ РФ. 1998. № 34. Ст. 4098

45. Положение о Федеральном казначействе. САПП РФ. 1993. № 35.Ст. ^ 3320. СЗ РФ. 1995. № 8. Ст. 681.

46. Постановление Правительства Москвы от 30 мая 1996 г. № 96 "О мерах по дальнейшему совершенствованию взаимодействия между Правительством Москвы и банковской системой города".

47. Постановление Правительства Москвы от 9 августа 1994 г. № 659. "О процедуре принятия коммерческого банка в состав уполномоченных (доверительных) банков".

48. Положению ЦБ РФ 7УЬ519 "О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России" Экономика и жизнь, № 42,1997 г.

49. Указание ЦБ РФ "О приостановлении отдельных видов операций с V ГКО-ОФЗ"

50. Программой Правительства РФ и Банка России "О мерах по ре- \/ структуризации банковской системы Российской Федерации" от 21 ноября 1998 г. - Вестник Банка России № 84 (339) от 04.12.98 г.

51. Положением "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации" Вестник Банка России, № 15, 1996

52. Инструкции "О порядке регулирования деятельности банков" от 1 ок- ^ тября 1997 г. № 1 в редакции Указания Банка России 27 мая 1999 г. с изменениями на 2 ноября 1999 Вестник Банка России № 66 (410) 4.11.99

53. Приказом ЦБР от 30 марта 1996 г. N 02-77 Об утверждении Положе- / ния "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации" Вестник Банка России от 22 февраля 1999 г., N 11-12

54. Положение "Об обязательных резервах кредитных организаций, депо- ^ нируемых в Центральном банке Российской Федерации" утвержденного Приказом ЦБР от 30 марта 1996 г. N 02-77 Вестник Банка России, 1996 г., N 16

55. Указание ЦБР от 25 декабря 1997 г. N 101-У "О введении Инструкции "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам"- Вестник Банка России от 31 декабря 1997 г., N 91-92

56. Инструкция № 49 от 27 сентября 1996 г. "О порядке регистрации кре- V дитных организаций и лицензировании банковской деятельности (с изменениями)

57. Письмо ЦБ РФ от 18 мая 1991 г. N9 15/949 "О вопросах регулирования деятельности филиалов коммерческих банков, их дочерних банков и представительств".// О банках и банковской деятельности. -М., 1992.

58. Письмо ЦБ РФ от 28 февраля 1997 г. № 419 "О мерах по усилению над- у зора за деятельностью кредитных организаций"

59. О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России от ,/ 1.10.97 № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" № 671-У от 2.11.99

60. Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего V Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации"СПЕЦИАЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

61. Агарков М.М. Основы банкового права. Курс лекций. Учение о ценных бумагах. Научное исследование. -М., 1994. -350с.

62. Административное право, М. Юрист 1999, с.593

63. Акманов С.С. Кредитные правоотношения агропромышленных формирований нетипичной структуры.// Советское государство и право. 1991. №7.

64. Александровские Е. Правовой механизм реализации проектов Всемирного банка в России //Хозяйство и право. 1998 г. № 2

65. Анализ деятельности коммерческого банка. -М., 1994. -400с.

66. Андреевский И. Е. Энциклопедический словарь —СПБ: Изд. Брокгауз-Ефрон, 1891.

67. Андреев В.К. "О займе, смежных договорах и банках", ЭЖ № 28, 1999 г.

68. Анцыферов А.Н. Центральные банки кооперативного кредита. -Пг., 1919.

69. Артемов А.Н. Развитие законодательства о государственном креди-те(сберегательное дело). // Теоретические вопросы административного и финансового права в условиях перестройки управления экономикой. -М., 1989.

70. Артемов Н.М. Финансово-правовое регулирование внешнеторговой деятельности", 1999 г., МЦУПЛ.

71. Артюхин P.E. Доходы федерального бюджета и ответственность банков за нарушение бюджетного законодательства.// Финансовая газета. 1996. №2-3.

72. Арутюнян Т. Р. Правовое положение банковской системы Российской Федерации.// Тезисы докладов на теоретической конференции аспирантов Института государства и права Российской Академии наук. -М., 1992. -С.46-50.

73. Арутюнян T.P. Совершенствование правового регулирования банков и банковской деятельности в условиях рынка.// Сборник статей аспирантов и докторантов. -М., 1996. -С. 48-53.

74. Арутюнян Т.Р. Анализ правового регулирования деятельности банков в Российской Федерации по новому законодательству.// Труды Московской государственной юридической академии. № 1. -М., 1997. -С.56-68.

75. Банки. Энциклопедический словарь./ Под ред. Брокгауза Ф.А., Ефрона И.А.-СПб., 1894. Т. 4.

76. Банки в России.// Деньги и кредит. 1992. № 1. -С. 70-78.

77. Банки и кредитные учреждения. -СПб., 1913. -352с.

78. Банкирские дома в экономической жизни пореформенной России. // Деньги и кредит. 1993. № 12.

79. Банковская энциклопедия./ Под общ. ред. Л.Н.Яснопольского. Т.1. -Киев,1914.

80. Банковский маркетинг./ Под общ. ред. А.В.Фалько. -М., 1994.

81. Банковское дело./ Под ред. проф. В.И.Колескикова, проф. Л.П.Кроливецкой. -М., 1995. -480с.

82. Банковское дело./ Под ред. О.И.Лаврушина. -М., 1992. -428с.

83. Банковское дело, М.: 1998 г.

84. Банковское дело. 1999. № 8. С. 10-14.

85. Банковское дело: справочное пособие./ Под ред. Ю.А.Бабичевой. -М„ 1993.-397с.

86. Банковская система: настоящее и будущее.// Экономическая газета, 1993. №6.-С. 7.

87. Банковское дело в России. Сборник./ Авт.-сост. Г.Н.Булдашев, Поду-зов H.A.-М., 1991.-348с.

88. Барковский Н.Д. Банковская система Российской Федерации на современном этапе.//Деньги и кредит. 1992. № 9-10. -С. 15-31.

89. Батюшков Д.Д. Банки. Их значение, операции, историческое развитие и счетоводство. -Владикавказ, 1904. -208с.

90. Башкатов H.A. Эффективность применения факторинговых операций в деятельности коммерческих банков. -М., 1990. -19с.

91. Белоглазова Г.Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка. -Д., 1991.-142с.

92. Вельский К.С. Персональная ответственность в советском государственном управлении. -М., 1988. -99с.

93. Вельский К.С. Персональная ответственность в советском государственном управлении. -М., 1989. -96с.

94. Березин Н. И. Русский энциклопедический словарь//Вып. I. — СПБ, 1898.

95. Бернацкий М.В. Русский государственный банк как учреждение эмиссионное. Лекции. -СПб., 1913. -81с.

96. Бимман А.Б. История банков. Петроград. 1917

97. Борисов Е.Ф. Экономическая теория. Учебник. М., 1997 г.

98. Бурова М.Е. Факторинг. -М., 1992. -64с. 46.

99. Вайденгаммер Ю. Банк и его операции. М., 1923. -136с.

100. Вакатова Л.П. Деятельность крестьянского поземельногобанка в Таврической губернии. -СПб., 1913. -13с.

101. Валеева Р. Проблемы управления банком: взгляд изнутри .// Бизнес и банки. 1996. № 30. -С. 5-6.

102. Василишен Э. Центробанк и коммерческие банки в новой кредитной системе.// Российский экономический журнал. 1993. № 12. -С. 34- 40.

103. Волынский B.C. Кредит в условиях современного капитализма. -М., 1991.-175с.

104. Вопросы организации управления в учреждениях Госбанка. -Саратов, 1979.-174с.

105. Всесоюзная научно-практическая конференция "Совершенствование банковской системы в условиях перестройки управления экономикой". Тезисы докладов. -Воронеж, 1990. -46с.

106. Все о деньгах России, М., 1998 г.

107. Галиновская Е.А., Юпокин Б.Д. Роль крестьянского поземельного банка и ипотечного кредита в аграрной реформе России XIX и начала XX в.// Законодательство и экономика. 1992. № 5(27).

108. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. -М., 1994. -94с.

109. Гарбузова В.Ф. Государственный банк России.// Финансово-кредитный словарь./Т. 1. -М., 1994.

110. Геращенко В.В. Интервью Председателя Банка России // Деньги и кредит. 1998. №9. С. 4.

111. Гейвандов Я.А. Центральный банк Российской Федерации, М,: 1997

112. Годме П.М. Финансовое право. М., 1978

113. Голубович А.Д. Траст. Доверительные услуги банков и финансовых компаний клиентам. -М., 1994. -87с.

114. ГольденбергА.М. Кредитная система СССР. -М., 1931. -55с.

115. Горбунова О.Н. Совершенствование финансово-правовых институтов в современных условиях перестройки управления народным хозяйством. -М.,1988. -80с.

116. Горбунова О.Н. Социально-экономическое развитие и финансовое право.// Советское государство и право. 1988. № 5. -С. 21-24.

117. Горбунова О.Н. Финансовое право в системе Российского права (актуальные проблемы).// Государство и право. 1995. № 2. -С. 14-21.

118. Горбунова О.Н. Проблемы совершенствования основных финансово-правовых институтов в условиях перехода России к рынку./ Дис. .д-ра юрид.наук. -М., 1996. -56с.

119. Горбунова О.Н. Выделять банковское право в отдельную отрасль права пока рано// Юрид.мир, 1998, №8

120. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности./ Под ред. Е.А.Суханова. -М., 1994. -256с.

121. Григорьев В. В банковском деле надо наводить порядок.// Законность. 1994.№ 2. -С.11.

122. Гузнов А.Г. Правовое регулирование мер по предотвращению банкротства кредитных организаций и особенности процедуры банкротства: современное состояние и ближайшие перспективы развития // Законодательство, 1998, №3

123. Гундарев И.А. Отечественная модель экономического чуда. Конвергенция либерализма и социализма как основа российской идеи, Независимая газета, 1998 год.

124. Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. -Л., 1959. -131с.

125. Гурьев А.Н. Очерк развития кредитных учреждений в России. -СПб., 1904. -254с.

126. Давние Е.А. Небольшие коммерческие банки в США.// Деньги и кредит. 1990. №8.

127. Данилевский Ю.А. Государственные контрольные финансовые органы за рубежом.// Финансы. 1993. № 7. -С. 61.

128. Деньги, банки и кредитно-финансовые отношения в современной рыночной экономике./ Ред. Манцевич А.К. -М., 1992. -256с.

129. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика./ Под ред. В .Лукашевича, М.Ярцева. -СПб., 1994. -496с.

130. Дубинин С. Рубль надо сберечь и заставить работать.// Российская газета. 9 января. 1997. С.7.

131. Дубов И.А. Правовой статуте кредитной организации //Законодательство, 1998, № 2.

132. Егоров С.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики.//Деньги и кредит. 1995. № 6. -С. 4-9.

133. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право. М., 1998

134. Ефимова Л.Г. Коммерческий банк: предприятие или учреждение?// Хозяйство и право. 1992. № 7. -С. 100-106.

135. Ефимова Л.Г. Банковское право. -М., 1994. -360с.

136. Ефимова JI.Г., Новоселова Л.А., Тосунян Г.А. Правовое регулирование организации и деятельности банковской системы Российской Федерации в условиях рыночной экономики. М., 1994

137. Ефимова Л.Г. Правовые проблемы кредитной системы России // Бизнес и банки. 1992, № 33.

138. Законодательство России о банках, кредитах и расчетах./ Под общ.ред. Когана М.Л. -М., 1992. -253с.

139. Захаров B.C. Банковская система и ее роль в управлении экономикой. -М., 1984. -152с.

140. Захаров B.C. Мифы и реальность (уроки кризиса).// Деньги и кредит. 1998. № 11.

141. Касьянов М. Интервью корреспонденту П.Рушайло. Михаил Касьянов: Россия выйдет из всего этого //Коммерсантъ. 1998. 21 октября

142. Карасева М.В. Финансово-правовые отношения с участием банков // Хозяйство и право. 1997.№11

143. Кауфман И.И. Кредит, банки и денежное обращение. -СПб., 1873. -973с.

144. Ж.Д.М. Кейнс, Избранные произведения, М. 1993 г.

145. Кириенко C.B. Интервью корреспонденту Е.Альбац. Что это было? //

146. Киселев В.В Управление банковским капиталом (теория и практика) М.: Из-во "Экономика" 1997 г.

147. Киш С. и Элькин В. Центральные банки. -М., 1933. -188с.

148. Князев И.А. Некоторые текущие и перспективные вопросы политики Банка России в области регулирования валютного рынка//Деньги и кредит, 1999. № 1.С. 28.

149. Коган М.Л. Предприятие клиент банка. -М., 1994. -215с.

150. Козлов H.H. Основы деятельности центрального банка.// Деньги и кредит.

151. Копьев В. В. Правовое регулирование банковской деятельности. -М., 1994. -25с.

152. Королева И.Г. Банки в России: начало пути.//Банковское дело. 1994, № 3. -С. 36-37.

153. Кредит и банки России. -М., 1958. -288с.

154. Крупп Г. В интересах развития банковского дела(по материалам семинара Дойче Банка).//Деньги и кредит. 1993. №10-11.

155. Куриганова И.П. Роль банковской системы в регулировании рыночной экономики. Автореферат дис. .канд.экон.наук.-М., 1992. -25с.

156. Куфакова H.A., Коган M.JI. Правовое положение распорядителей кредитов. -М., 1960. -52с.

157. Кьеза Д. Прощай Россия! М„ 1997. С. 173.

158. Лаврушин О.И. Направления развития банковской системы России.// Банковское дело. 1994. №1.

159. Лаврушин О.И., Миркин Я.М. Долгосрочная концепция развития денежно-кредитной системы России.//Деньги и кредит. 1993. № 1. -С. 3.

160. Лебедев К. Понятие, состав и правовой режим кредиторской задолженности //Хозяйство и право. 1998.№11 1

161. Лубенченко К.Д. Закон "О банках и банковской деятельности": Комментарии, М., 1998

162. Макконелл K.P., Брю С. Экономикс : Принципы, проблемы и политика. -М., 1995. Т.1. -399с.

163. Малько А.В и Матузов Н.И. Теория государства и права. Курс лекций /М.: 1997 г.

164. Малеина М.Н. Банковская тайна// Законодательство и экономика. 1994. №5,6

165. Медведева М. Федеральное казначейство: функции, структура, этапы создания.// Финансовая газета- 1993. № 4. -С. 9.

166. Мейер Ж.А. Деятельность органов банковского надзора по управлению и контролю за банками в кризисном состоянии.// Деньги и кредит. 1993. №4.-С. 25.

167. Международные банковские стандарты: В 3 т. М. , 1995.

168. Мигулин П.П. Наша банковская политика. 1729-1903 гг. -Харьков, 1904. -439с.

169. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организации и функционирования банков США. -М., 1992. -174с.

170. Мишальченко Ю.В. Центральные банки в системе международного права // Журн. Международного частного права. 1995.№ 2

171. Москвин В.А. Надежны ли крупные банки.// Бизнес и банки. 1996. № 36.-С.1-2.

172. Носкова И .Я. Валютные и финансовые операции. М., 1998

173. Овсянко Д. М. Государственная служба Российской Федерации . -М., 1996. -208с.

174. Ожегов С. И. Словарь русского языка. — М., 1978. — С. 36.

175. Олейник О.М. Основы банковского права. Москва, Юристъ, 1997. С. 81

176. Олейник О.М. Основы банковского права, Курс лекций, М.:1999 г.

177. Олейник О.М. Банковская гарантия и проблемы ее применения //Хозяйство и право. 1996. №2

178. Олейник О.М. Теоретические основы банковского права (гражданско-правовые и хозяйственно правовые аспекты)Автореф. Дис.докт.юрид.наук. М., 1998121 .Основы банковской деятельности для предпринимателей и коммерсантов. -М., 1993. -466с.

179. Павлодский Е.А. Обжалование актов ЦБ РФ // Право и экономика. 1996. №5,6

180. Панфилов С.Ф. Акционерные коммерческие банки в России в прошлом и настоящем. -Нижний-Новгород, 1924. -144с.

181. Пашков И. Иностранный капитал и банковская система России.// Внешняя торговля. 1993. №2.

182. Пашковский В. Денежные операции в современной России: итоги и перспективы // Хозяйство и право. 1998. № 9

183. Петишкина С.Н. Государственный банк дореволюционной России. -М., 1933. -60с.

184. Печерин Я.И. Исторический обзор правительственных, общественных и частных кредитных установлении в России. -СПб.,

185. Пискотин М.И. Социализм и государственное управление. -М„ 1984.

186. Пискулов Д. Теория и практика валютного дилинга. М., 1998

187. Правовое регулирование организации и деятельности банковской системы Российской Федерации в условиях рыночной экономики (исходные принципы). Ефимова Л.Г., Новоселова Л.А., Тосунян Г.А. и др -М., 1994. -47с.

188. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ. М., 1998

189. Проблемы реализации законов о банках и банковской деятель-ности(По материалам встречи за "круглым столом")// Деньги и кредит. 1991. №7.-С. 54-67.

190. Пути укрепления банковской системы. Рынок ценных бумаг. № 2 за 1999 год

191. Раевский В.А. Финансовые регуляторы в системе управления общественным производством.//Финансы СССР. 1991. № 5. -С. 3-11.

192. Райзберг Б. Финансовая система.//Деловая жизнь. 1991. № 23.

193. Родовикова Т.В. Роль коммерческих банков в формировании рыночных отношений./Автореферат дис. канд.экон.наук. -М., 1992. -22с.

194. Ровинский Е.А. Основные вопросы теории советского финансового права, М., 1960

195. Российские банки накануне финансовой стабилизации./ Под ред. М.Э.Дмитриева. -СПб., 1996. 208с.

196. Рябова Р.И. Операции в банке с ценными бумагами: (ГКО, КО, векселя)^., 1995

197. Савинская H.A., Домбровский А.П. К вопросу о реструктуризации банковской системы // Деньги и кредит. 1998. №10

198. Семенова Т. Г. Финансовые реформы М.Н.Сперанского.// Финансы СССР. 1989. №4.

199. Сергеева М. Актуальные проблемы административного и финансового права.// Вестник Московского у-та. Право. 1991. № 6. -С. 78-80.

200. Серго Г.А. Банковское законодательство Российской Федерации периода реформ.// Законодательство и экономика. 1992. № 15.

201. Симановский А.Ю., Сухов М.И. Проблемы и перспективы банковского надзора.// Бизнес и банки. 1996. № 45-46.

202. Система кредитных учреждений. -М., 1926. -19с Смит В. Происхождение центральных банков. М, 1996

203. Совершенствование банковской системы в условиях перестройки управления экономикой. Всесоюзная научно-практическая конференция. Тезисы докладов. -Воронеж, 1990. -46с.

204. Сорос Джордж "Кризис мирового капитализма'7/Капитал 1999

205. Стенограмма заседания Государственной Думы от 21 августа 1998 года

206. Топорнин Н.Б. О статусе Центрального банка. Сравнительно-правовой анализ на примере отдельных стран.//Деньги и кредит. 1993 г.

207. Тосунян Г. Банк для клиента. -М., 1993. -80с

208. Тосунян Г.А. Закон о Центробанке нуждается в совершенствова-^ нии.//Российская Федерация. 1994. № 3.

209. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в Рос- м сии: опыт, проблемы, перспективы. М,: 1995

210. Тосунян Г.А. Концепция совершенствования кредитно-банковской системы и банковского законодательства Российской Федерации // Проблемы прогнозирования РАН. 1994. №5

211. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право рос- у сийской Федерации (Общая часть).М., 1999

212. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. "Деньги и власть", М.: 1999 г.

213. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. К вопросу о статусе Банка России // Деньги ии кредит. 1998.№9

214. Трофименко А. Споры о ценных бумагах // Российская юстиция. 1998. №6

215. Турбанов A.B. Банковская система Российской Федерации: проблемы \/ реструктуризации // Деньги и кредит. 1998. №2

216. Уланов С.М. В споре рубля и доллара проигрывает экономика России// 1998 г

217. Усоскин В.Ш. Современный коммерческий банк: управление и операции. -М., 1993. "320с.

218. Филипов Ю.Д. Банки. Очерк теории, истории и политики банкового дела. -СПб., 1904. -53с.

219. ФилипповМ.М. Энциклопедический словарь// Научный словарь. Научные термины и формулы, географические и исторические имена.

220. Финансовая энциклопедия./ Под ред. И.А.Блинова, А.И.Буковецкова. -М., 1924. -973с.

221. Финансовое право Российской Федерации./ Отв. ред. М.В. Карасева. ^ Воронеж, 1994. -134с.

222. Финансовое право: Учебник/ Под ред. проф. О.Н.Горбуновой. -М., \* 1996. -400с.

223. Финансовое право России./ Е.Ю. Грачева, Э.Д.Соколова. -М., 1998. ^

224. Финансово-кредитная сфера.// Экономика и жизнь. 1993. № 39. С. 1-2.

225. Цыпкин Г.А. Банк: деятельность и ответственность.// Экономика строительства. 1989. №8. -С. 63-68.

226. Цыпкин Г.А. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" //Дело и право. 1996. №12

227. Челноков В.А. Кредит и кредитный механизм в условиях перестройки. -М.,1989. -95с.

228. Шепелев JI.E. Акционерные компании в России. -J1., 1973. -347с.

229. Ширинская Е.Б. Проблемы перестройки кредитной системы СССР использование зарубежного опыта./ Автореферат дис. .канд.экон.наук. М., 1991.-30с.

230. Эвелин Кленгель-Бандт. — Путешествие в Древний Вавилон. 1979.

231. Элиассон JI.C. Деньги, банки и банковые операции. -М., 1926. -217с.

232. Ясин И.Е.- Moscow Times, 1996, 26 ноября.

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