

§2

АДМИНИСТРАТИВНОЕ И МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРАВО: ФОРМЫ И МЕТОДЫ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ

Корзун С.Ю.

АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация. Предметом статьи являются проблемы правового и организационного характера, связанные с административно-правовым регулированием банковской деятельности в современных социально-экономических реалиях. Автором подробно проводится теоретико-правовой анализ понятий понятие банковского права с позиции административно-правового регулирование банковской деятельности осуществляемой в нашей стране. Рассматриваются авторские позиции относительно понятия банковского права. Основное внимание в статье уделяется разработки методов административно-правового воздействия в отношении субъектов, которые осуществляют банковскую деятельность. Кроме того, в статье проводится теоретико-правовой анализ понятий контрольно-надзорной деятельности как формы администрирования банковской деятельности со стороны Банка России. Рассматриваются авторские позиции относительно толкования и правовой регламентации данных категорий. Методологическую основу статьи составили современные достижения теории познания. В процессе исследования применялись общеправовые, философские, теоретические, общеправовые методы (диалектика, системный метод, анализ, синтез, аналогия, дедукция, наблюдение, моделирование), традиционно правовые методы (формально-логический), а также методы, используемые в конкретно-социологических исследованиях (статистические, экспертные оценки и др.). Основным выводом, который сделан по итогам исследования состоит в том, что в настоящее время для обеспечения правопорядка в банковской системе необходимо совершенствовать формы и методы административно-правового воздействия на коммерческие банки и иные кредитные организации со стороны Центрального Банка Российской Федерации. Основным вкладом, который сделан авторами в настоящей статье это необходимость развития банковского права в его публично-правовой составляющей. Новизна статьи заключается в разработке предложений по развитию форм контрольно-надзорной деятельности со стороны Банка России, а также создание правовых и организационных гарантий законности в банковской системе нашей страны.

Ключевые слова: Банк, регулирование, деньги, банкноты, воздействие, финансы, контроль, банковская, принуждение, ответственность.

Review. The subject of the research is the range of legal and organizational problems of administrative and legal regulation of banking in the modern socio-economic conditions. The author analyzes the concept of banking from the position of administrative and legal regulation of banking in Russia. The article presents the author's positions on the concept of banking. The main attention is paid to the development of methods of administrative and legal impact on the subjects of banking. The author analyzes the concepts of the control and supervisory activity as a form of banking administration by the Bank of Russia. The article demonstrates the author's positions on the interpretation and legal regulation of these categories. The methodology of the research is based on the recent achievements of epistemology. The author applies the general philosophical and theoretical methods (dialectics, the systems method, analysis, synthesis, analogy, deduction, observation, and modeling), the traditional legal methods (formal logical) and the methods of special sociological research (statistical methods, expert assessments, etc.). The author concludes that at present to provide legality in the bank sphere it is necessary to improve the forms and methods of administrative and legal impact of the Central Bank of the Russian Federation on commercial banks and other credit organizations. The main contribution of the author is the statement about the necessity to develop banking law in its public component. The novelty of the paper lies in the proposals about the development of forms and methods of the control and supervisory activity of the Bank of Russia, and the creation of legal and organizational guarantees of legality in the banking system of the country.

Keywords: coercion, banking, control, finance, impact, banknotes, money, regulation, Bank, responsibility.

Банки играют особую роль в экономике любого государства. Как отмечает М.А. Приданникова, «...банки – сложнейший механизм любой современной экономики» [1]. Банки, сосредотачивая у себя во вкладах и на текущих счетах свободные денежные средства, направляют их на кредитование нуждающихся в финансировании хозяйствующих субъектов, физических лиц, а также государства. Банки самым тесным образом связаны со всей экономической и финансово-кредитной жизнью государства. Банки являются мощным регулятором денежного обращения, их кредитная политика непосредственно отражается на состоянии отдельных отраслей экономики. От прочности финансового положения банков зависит благосостояние вкладчиков, которые доверили банкам свои денежные средства. Кроме того, банковская система является одним из наиболее существенных факторов в обеспечении стабильности экономики. В стабильной банковской системе в одинаковой степени заинтересованы как хозяйствующие субъекты и отдельные граждане (вкладчики), так и государство в целом.

Для регулирования общественных отношений в банковской системе принимаются законодательные, а также нормативные правовые акты Банка России. Законодательные, а также нормативные правовые акты Банка России в своей совокупности образуют банковское право.

Вопрос о банковском праве не новый. Он был поставлен в 20-х годах XX в. В этот период банковское право (дело) исследовалось в трудах ученых – финансистов и правоведов. Вклад в развитие теории банковского права внесли труды М.М. Агаркова, А.С. Ахманова, Ф.Д. Лифшица и др.

В частности, М.М. Агарков определял банковское право как совокупность юридических норм, регламентирующих организацию и деятельность банков [2]. Аналогичной точки зрения придерживался и ряд других ученых.

Интерес к проблемам банковского права появился в начале 50-х годов XX в. В этот период появились работы, в которых исследовалась деятельность банков, существовавших в Российской империи, а также деятельность банков, созданных в советское время. Среди ученых, занимавшихся исследованием данной проблемы, можно назвать И.Ф. Гиндина, С.Я. Борового, И.С. Гуревича и др.

В частности, И.С. Гуревич, исследуя предмет банковского права, говорил о том, что совокупность правовых норм: государственно-правовых, административно-правовых, гражданско-правовых, регламентирующих организацию банковской системы и банковские операции, составляют определенный комплекс норм, обладающих предметным единством. Комплекс норм, регламентирую-

щих общественные отношения, возникающие и протекающие с обязательным участием банков и в связи с выполнением ими своих функций в определенной сфере народного хозяйства, надлежало бы именовать банковским правом.

В 50-х годах XX в. в юридической литературе велась дискуссия относительно феномена банковского права. В частности, ставился вопрос о сущности банковского права, а также о том, является ли банковское право комплексной отраслью права или банковское право – подотрасль, которая включена в более широкую отрасль права. Для решения данного вопроса использовались наработки, имеющиеся в общей теории права [2].

Разрабатывая вопрос о зачислении определенной совокупности правовых норм в разряд отраслей права, В.К. Райхер ставил его в зависимость от трех условий, наличие которых является достаточным для признания совокупности правовых норм отраслью права. В.К. Райхер говорил о том, что для признания однородной совокупности правовых норм отраслью права необходимо, чтобы эти нормы имели бы единый и самостоятельный предмет регулирования. Регулируемый такую совокупностью правовых норм специфический круг общественных отношений должен обладать достаточно крупной общественной значимостью. Кроме того нормативно-правовой материал должен отличаться достаточно обширным объемом [4].

Используя данный критерий, И.С. Гуревич пришел к выводу о том, что нормы банковского права регламентируют общественные отношения, возникающие и протекающие с обязательным участием банков, и в связи с выполнением ими своих функций в определенной сфере народного хозяйства. Круг общественных отношений, регулируемых нормами банковского права, обладает общественной значимостью. Кроме того, банковский нормативный правовой материал обширен по своему объему [3]. Однако не всякое предметное единство, характерное для совокупности правовых норм, достаточно для выделения ее в самостоятельную отрасль права (основную или комплексную). Предметное единство может быть достаточным для правового института или группы таких институтов (подотрасли или раздела права), но недостаточным для отрасли права. Таким образом, банковское право не представляет собой самостоятельной отрасли права. Банковское право – это подотрасль финансового права [5].

В 90-е годы XX в. банковское право привлекало к себе особое внимание ученых и специалистов-практиков. Интерес к банковскому праву появился в связи с кардинальными социально-экономическими изменениями, а также развитием банковского законодательства. К настоящему времени

имеется ряд монографий и учебных пособий, посвященных банковскому праву, а также ряд работ, в которых исследуется правовое положение Центрального банка (Г.А. Тосунян, О.М. Олейник, Я.А. Гейвандов, А.Г. Братко и др.) [6]. В работах выше-названных ученых банковское право исследуется с различных точек зрения. Предлагаются различные концепции относительно банковского права, нередко противоречащие друг другу, что позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время нет единой точки зрения относительно предмета банковского права. Л.Г. Ефимова говорит о том, что общественные отношения, которые регулируются нормами банковского права, еще не являются настолько своеобразными, чтобы смогли составить предмет отдельной отрасли права [6].

Группа ученых (Г.А. Тосунян, О.М. Олейник) определяет банковское право как комплексную отрасль права, включая в нее нормы гражданского, административного и финансового права. Исходя из многообразия общественных отношений, складывающихся в банковской системе, позиция выше-названных авторов заслуживает поддержки. Однако следует сказать, что финансовое право регламентирует особый вид общественных отношений, используя преимущественно императивный метод воздействия, который в целом не свойственен гражданскому праву, нормы которого регламентируют достаточно важную часть общественных отношений с участием банков. Это общественные отношения, связанные с предоставлением банковского кредита, отношения, связанные с договором банковского вклада, банковского счета и др. Данные отношения предметом финансового права не являются.

Административное право интересуют нормы банковского права, которые регламентируют общественные отношения, связанные с монополией Банка России осуществлять эмиссию наличных денег, нормы, которые регламентируют организацию денежного обращения, а также нормы, которые регламентируют порядок обслуживания счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы. Кроме того, финансовое право интересуют нормы, регламентирующие порядок осуществления валютного регулирования как составной части денежного обращения, а также нормы, регламентирующие порядок осуществления банковского надзора за деятельностью кредитных организаций. Эти отношения возникают с непосредственным участием Банка России и тем самым носят публично-правовой характер.

А.Г. Братко, исследуя предмет банковского права, говорит о том, что банковское право не может рассматриваться отраслью права, так как представляет собой комплексную отрасль права.

Тем не менее банковское право отличается от финансового, административного и гражданского права. Развивая исследование относительно феномена банковского права, А.Г. Братко кардинально меняет свою позицию и говорит о том, что банковское право не может быть составной частью гражданского и административного права. Его нельзя рассматривать как некий конгломерат этих норм, как какую-то комплексную отрасль права или комплексную отрасль законодательства [7]. И тем самым говорит о том, что банковское право – отрасль российского права, которая состоит из правовых норм, регламентирующих организацию банковской системы, денежное обращение, правовой статус и банковские операции кредитных организаций [8].

Непоследовательной представляется позиция М.В. Карасевой, которая, исследуя финансовые правоотношения, говорит о том, что банковское право не является прерогативой финансового права и финансово-правовой науки. В то же время она говорит о том, что банковское право является комплексным правовым институтом, включающим нормы гражданского, административного и финансового права. Аналогичной позиции придерживаются практически все специалисты, так или иначе занимавшиеся изучением предмета финансового и банковского права (Л.Г. Ефимова, Р.О. Халфина, Д.В. Винницкий) [11].

Н.В. Сапожников говорит о том, что банковское право представляет собой совокупность юридических норм, обладающих определенной степенью обособленности и регулирующих ряд однородных общественных отношений, складывающихся по поводу функционирования банковской системы, возникновения и развития различных ее элементов. При этом способы правового регулирования правоотношений с участием банков и иных кредитных организаций обладают определенной спецификой, обусловленной тем, что банковское право регулирует как деятельность коммерческих кредитных организаций, так и деятельность Банка России и его территориальных учреждений. На коммерческие банки законодатель возлагает ряд контрольных функций, не свойственных коммерческим организациям (уполномоченные банки – агенты валютного контроля). Специфика общественных отношений, складывающихся в банковской системе, обуславливает сочетание в определенной пропорции таких способов правового воздействия на субъектов банковских правоотношений, как властное предписание и рекомендации определенного поведения [11].

Изучением банковского права могут заниматься различные юридические науки – конституционное право, гражданское право, административное

право, а также финансовое право. Каждая юридическая наука, исходя из своего предмета, должна определить свой спектр общественных отношений внутри банковского права.

Как отмечает М.В. Карасева, банковское право должно включаться в систему учебного курса «Финансовое право» только своим финансово-правовым аспектом [11]. Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что разнообразие общественных отношений, складывающихся в банковской системе, позволяет поставить вопрос о существовании частного и публичного банковского права. Таким образом, банковское право – это комплексная отрасль права, включающая нормы конституционного, административного, гражданского и финансового права. У каждой отрасли права свое приложение в системе банковского права. Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что в предмет банковского (публичного) права включает правовые нормы, регламентирующие публично-правовую деятельность Центрального банка.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» это деятельность в сферах:

- монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег и организации денежного обращения;
- обслуживания счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти, на которые возложено исполнение бюджетов;
- осуществления валютного регулирования и валютного контроля;
- осуществления банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.

Обращение к рассмотрению института банковского права связано с тем, что оно регламентирует разнообразные отношения в банковской системе. Как отмечает И. Корогодов, нормативная основа банковского надзора – банковское право [12].

Методы банковского (публичного) права. Банковское (публичное) право для регулирования общественных отношений, складывающихся в банковской системе, использует преимущественно методы императивного воздействия.

Для обеспечения правопорядка в банковской системе используется лицензионно-разрешительный метод, банковский надзор, методы предупреждения и принуждения банкротства кредитных организаций и др. Использование данных методов связано с тем, что банки берут на себя повышенную ответственность перед обществом, поскольку они работают с чужими деньгами [14].

Основной задачей, решаемой надзорными органами при применении мер воздействия, является регулирование деятельности кредитных организаций в целях ее приведения в соответствие с нормами и требованиями федеральных законов и Банка России. Выбор мер воздействия, применяемых к кредитным организациям в рамках, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, должен определяться наиболее эффективным решением указанной задачи. Надзорные органы применяют к кредитным организациям меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные. Конкретный состав применяемых мер воздействия может включать меры воздействия только одного типа (предупредительные либо принудительные), а также сочетать меры воздействия разных типов.

Как отмечает А.А. Фетисов, «... необходимо учитывать, что с помощью административного принуждения в силу его универсальности осуществляется функция правоохраны общественных отношений, возникающих в сфере действия правовых норм различных отраслей права. Односторонний и внесудебный порядок применения соответствующих мер воздействия на неправомерное поведение в области финансов является также дополнительным свидетельством того, что финансовые санкции по своей юридической сути есть санкции административно-правовые» [13].

М.В. Максимов отмечает, что предупредительные меры воздействия применяются в случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторам и вкладчикам. Принудительные меры, напротив, применяются в отношении кредитной организации в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации [14].

Источники банковского (публичного) права. Нормы банковского (публичного) права содержатся в Конституции России (п. «ж» ст. 71, ст. 75, п. 2 ст. 83, п. «в» ст. 103), законодательных актах (Федеральный закон «О Центральном банке РФ», Закон РФ «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций») и др., а также нормативных правовых актов Банка России.

Нормы банковского права – исходный, главный элемент банковского права как социального образования. Если сравнивать банковское право как отрасль права с кирпичной стеной, то эта стена складывается из таких «кирпичиков» – правовых

норм, которые объединяются в правовые институты, а правовые институты – в подотрасли.

В общем виде под правовой нормой следует понимать установленное законом правило, определяющее поведение субъектов (физических и юридических лиц) в области банковской деятельности, включающей широкий спектр действий: выпуск денежных знаков и организацию денежного обращения, мобилизацию денежных средств в казну и создание финансовых фондов, использование денежных средств из этих фондов в интересах общества и государства и т.д.

Е.М. Ашмарина, исследуя специфику и содержание некоторых финансово-правовых норм, отмечает, что «...финансово-правовая норма – это писанные правила поведения участников в процессе финансовой деятельности государства, которые апробированы, санкционированы, установлены компетентным государственным органом в строго определенном порядке, по определенной форме, вводятся в действие законодателем в точно установленный срок и поддерживаются мерами государственного принуждения. Основная особенность финансово-правовой нормы заключается в том, что она носит государственно-властный, императивный характер» [15].

Например, одна из правовых норм, содержащихся в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 4), предписывает, что Центральный банк монополично осуществляет эмиссию (выпуск) наличных денег и организует денежное обращение в стране.

Для норм права, регламентирующих контрольно-надзорную деятельность в банковской системе, характерны общие черты, свойственные всем другим правовым нормам. Это правила поведения; призванные регулировать и направлять поведение людей в сфере банковской и финансовой деятельности государства, обеспечиваемые принудительной силой государства и его авторитетом; отличающиеся точностью, детализированностью, категоричностью предписаний; предоставляющие одному субъекту правомочия, а на другого субъекта возлагающие обязанности и т.д. [18].

Вместе с тем нормы, регламентирующие контрольно-надзорную деятельность в банковской системе, являются специфическими правилами поведения и отличаются от других норм, которые регламентируют общественные отношения в банковской системе Российской Федерации. Данные нормы обладают рядом особенностей.

Так, нормы, регламентирующие контрольно-надзорную деятельность в банковской системе, имеют особую сферу применения, а именно банковскую деятельность государства. Они воздей-

ствуют на организацию денежного обращения, организацию системы расчетов как наличных, так и безналичных.

Нормы, определяющие режим контрольно-надзорной деятельности, регулируют другие общественные отношения, прямо или косвенно связанные с денежными средствами. Говоря о нормах административного права в механизме административно-правового регулирования общественных отношений, складывающихся в связи с осуществлением контрольно-надзорной деятельности, нельзя не коснуться вопросов классификации данных норм. Классификация позволит увидеть разнообразие норм права, которые действуют в механизме осуществления контрольно-надзорной деятельности, осуществляемой в банковской системе Российской Федерации.

Нормы административного права, действующие в сфере механизма осуществления контрольно-надзорной деятельности в банковской системе, достаточно разнообразны. В этой связи их можно классифицировать по предмету регулирования; сфере применения; соподчиненности; методу воздействия; форме предписания; пределу действия; построению.

Доминирующую роль в системе норм права, регламентирующих контрольно-надзорную деятельность в банковской системе, играют обязывающие и запрещающие нормы в целом способствуют реализации норм обязывающих. Как отмечает А.В. Ерицян, нормы права, регламентирующие деятельность кредитной организации, имеют запретительный характер [17].

Роль запрещающих и обязывающих норм в механизме осуществления контрольно-надзорной деятельности обусловлена спецификой банковской деятельности, предполагающей неукоснительное выполнение соответствующих предписаний. Иными словами, нормы права, которые определяют режим контрольно-надзорной деятельности, а – не просто правила поведения, а правила поведения, которые выступают в качестве властного предписания. Названный аспект придает нормам, регламентирующим контрольно-надзорную деятельность в банковской системе, императивный характер, который выражается в категорической форме. По степени императивности данные нормы могут конкурировать только с уголовно-правовыми нормами, а также нормами налогового права. Как отмечает А.А. Мусаткина, кредитные организации обязаны обеспечивать собственную стабильность, осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению, соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России. Понятие финансовой обязанности является собирательным,

включающим различные обязанности, закрепленные в нормативных правовых актах, составляющих финансовое законодательство [18].

Нормы, определяющие режим контрольно-надзорной деятельности в банковской системе, являются публично-правовыми по своей направленности. Рассматриваемые нормы регламентируют общественные отношения, имеющие общий (публичный) характер, т.е. отношения, тесно связанные с выполнением государством своей функции – обеспечение правопорядка в банковской системе Российской Федерации. Поэтому нормы, определяющие режим контрольно-надзорной деятельности в банковской системе, относятся к публичному праву и наиболее тесно связаны с нормами конституционного и административного права.

В завершение рассмотрения механизма административно-правового регулирования деятельности в банковской системе Российской Федера-

ции необходимо отметить, что в настоящее время можно говорить о сформировавшейся отрасли банковского права. Нормы банковского права достаточно разнообразны, данные нормы регламентируют разнообразные отношения, складывающиеся в связи с осуществлением банковской деятельности. Особую группу норм в системе банковского права составляют нормы, регламентирующие контрольно-надзорную деятельность. Данные нормы носят как регулятивный, так и охранительный характер. Основная цель норм, регламентирующих контрольно-надзорную деятельность, – это обеспечение законности и правопорядка в банковской системе Российской Федерации, обеспечение устойчивости российской валюты, а также защита прав вкладчиков. Необходимо сказать, что от совершенствования норм права зависит эффективность банковской системы Российской Федерации.

Библиография:

1. Приданникова М.А. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2006. – С. 23.
2. Агарков М.М. Основы банковского права. – М., 1994. – С. 6.
3. Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. – Л., 1952. – С. 16.
4. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. – Л., 1947. – С. 189.
5. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право. – М., 1999.
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. – М., 1994. – С. 4.
7. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М., 2001. – С. 167.
8. Братко А.Г. Банковское право России. – М., 2003. – С. 27.
9. Ефимова Л.Г. Банковское право. – М., 1994. – С. 5.
10. Сапожников Н.В. Валютные операции коммерческих банков: правовое регулирование. – М., 1999. – С. 31.
11. Карасева М.В. Финансовое правоотношение. – М., 2001. – С. 59.
12. Корогодов И. О правовых аспектах понятия банковского надзора // Законность. – 2003. – № 4. – С. 41.
13. Фетисов А.А. Банковские санкции (административно-правовая характеристика) // Журнал российского права. – 2000. – № 5/6. – С. 145.
14. Максимов М.В. Особенности правового регулирования контроля и надзора в сфере банковской деятельности в Российской Федерации: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2002. – С. 18.
15. Ашмарина Е.М. Специфика содержания некоторых финансово-правовых норм // Государство и право. – 2005. – № 2. – С. 107.
16. Бельский К.С. Финансово-правовые нормы: понятие и особенности // Финансовое право / Под ред. С.В. Запольского. – М., 2006. – С. 54.
17. Ерицян А.В. Юридические факты в пруденциальном банковском надзоре // Законодательство и экономика. – 2002. – № 8. – С. 49.
18. Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал российского права. – 2005. – № 10. – С. 103.
19. Куракин А.В. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (административно-правовой аспект) // NB: Административное право и практика администрирования. – 2013. – 11. – С. 69 – 100. DOI: 10.7256/2306-9945.2013.11.10603. URL: http://www.e-notabene.ru/al/article_10603.html
20. Корзун С.Ю., Украинцева А.И. Современные принципы налогового и финансового контроля и роль полиции в их реализации // NB: Административное право и практика администрирования. – 2013. – 8. – С. 1 – 24. DOI: 10.7256/2306-9945.2013.8.9956. URL: http://www.e-notabene.ru/al/article_9956.html
21. Трегубова Е.В. К вопросу о модернизации законодательства об административных правонарушениях в области предпринимательской деятельности (принципы, запреты, ограничения и ответственность) // Административное и муниципальное право. – 2011. – 10. – С. 63 – 73.
22. Трегубова Е.В. Институт стимулов и ограничений в административном праве и его реализации в деятельности полиции [19] // Полицейская и следственная деятельность. – 2015. – 1. – С. 24 – 55. DOI: 10.7256/2409-7810.2015.1.14103. URL: http://www.e-notabene.ru/pm/article_14103.html
23. Беленко В.В. Влияние международного права в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, на отечественную систему финансового контроля в банковском секторе // Административное и муниципальное право. – 2014. – 9. – С. 907 – 911. DOI: 10.7256/1999-2807.2014.9.12877.

References (transliterated):

1. Pridannikova M.A. Administrativnaya otvetstvennost' za narushenie zakonodatel'stva o bankakh i bankovskoi deyatel'nosti: Avtoref. dis. ... kand. jurid. nauk. – M., 2006. – S. 23.
2. Agarkov M.M. Osnovy bankovskogo prava. – M., 1994. – S. 6.
3. Gurevich I.S. Ocherki sovetskogo bankovskogo prava. – L., 1952. – S. 16.
4. Raikher V.K. Obshchestvenno-istoricheskie tipy strakhovaniya. – L., 1947. – S. 189.
5. Tosunyan G.A., Vikulin A.Yu., Ekmalyan A.M. Bankovskoe pravo. – M., 1999.
6. Efimova L.G. Bankovskoe pravo. – M., 1994. – S. 4.
7. Bratko A.G. Tsentral'nyi bank v bankovskoi sisteme Rossii. – M., 2001. – S. 167.
8. Bratko A.G. Bankovskoe pravo Rossii. – M., 2003. – S. 27.
9. Efimova L.G. Bankovskoe pravo. – M., 1994. – S. 5.
10. Sapozhnikov N.V. Valyutnye operatsii kommercheskikh bankov: pravovoe regulirovanie. – M., 1999. – S. 31.
11. Karaseva M.V. Finansovoe pravootnoshenie. – M., 2001. – S. 59.
12. Korogodov I. O pravovykh aspektakh ponyatiya bankovskogo nadzora // Zakonnost'. – 2003. – № 4. – S. 41.
13. Fetisov A.A. Bankovskie sanktsii (administrativno-pravovaya kharakteristika) // Zhurnal rossiiskogo prava. – 2000. – № 5/6. – S. 145.
14. Maksimov M.V. Osobennosti pravovogo regulirovaniya kontrolya i nadzora v sfere bankovskoi deyatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii: Avtoref. dis. ... kand. jurid. nauk. – M., 2002. – S. 18.
15. Ashmarina E.M. Spetsifika sodержaniya nekotorykh finansovo-pravovykh norm // Gosudarstvo i pravo. – 2005. – № 2. – S. 107.
16. Bel'skii K.S. Finansovo-pravovye normy: ponyatie i osobennosti // Finansovoe pravo / Pod red. S.V. Zapol'skogo. – M., 2006. – S. 54.
17. Eritsyan A.V. Yuridicheskie fakty v prudentsial'nom bankovskom nadzore // Zakonodatel'stvo i ekonomika. – 2002. – № 8. – S. 49.
18. Musatkina A.A. Finansovaya otvetstvennost' kak vid yuridicheskoi otvetstvennosti // Zhurnal rossiiskogo prava. – 2005. – № 10. – S. 103.
19. Kurakin A.V. Pravovoe regulirovanie bankovskoi deyatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii (administrativno-pravovoi aspekt) // NB: Administrativnoe pravo i praktika administrirovaniya. – 2013. – 11. – С. 69 – 100. DOI: 10.7256/2306-9945.2013.11.10603. URL: http://www.e-notabene.ru/al/article_10603.html
20. Korzun S.Yu., Ukraintseva A.I. Sovremennye printsipy nalogovogo i finansovogo kontrolya i rol' politsii v ikh realizatsii // NB: Administrativnoe pravo i praktika administrirovaniya. – 2013. – 8. – С. 1 – 24. DOI: 10.7256/2306-9945.2013.8.9956. URL: http://www.e-notabene.ru/al/article_9956.html
21. Tregubova E.V. K voprosu o modernizatsii zakonodatel'stva ob administrativnykh pravonarusheniyakh v oblasti predprinimatel'skoi deyatel'nosti (printsipy, zaprety, ogranicheniya i otvetstvennost') // Administrativnoe i munitsipal'noe pravo. – 2011. – 10. – С. 63 – 73.
22. Tregubova E.V. Institut stimulov i ogranichenii v administrativnom prave i ego realizatsii v deyatel'nosti politsii [19] // Politseiskaya i sledstvennaya deyatel'nost'. – 2015. – 1. – С. 24 – 55. DOI: 10.7256/2409-7810.2015.1.14103. URL: http://www.e-notabene.ru/pm/article_14103.html
23. Belenko V.V. Vliyaniye mezhdunarodnogo prava v sfere protivodeistviya legalizatsii dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, na otechestvennyuyu sistemu finansovogo kontrolya v bankovskom sektore // Administrativnoe i munitsipal'noe pravo. – 2014. – 9. – С. 907 – 911. DOI: 10.7256/1999-2807.2014.9.12877.