



ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Виталий ОКСИнь,

соискатель кафедры конституционного, административного и финансового права
Открытого международного университета развития человека «Украина»

Summary

In article on the basis of the analysis of current legislation and thoughts on this issue scientists-lawyers defined theoretical issues of administrative regulation of the banking system.

The author emphasizes that the formation of Ukraine as a democratic state with a market economy requires improvement of the legal regulation by the state of the banking system.

I would also like to note that the goal of the codification of all branches of law in accordance with political and social-economical changes happening in our society and the state, and in connection with this theoretical issues of administrative regulation of the banking system are becoming increasingly important.

Key words: administrative regulation, object, banking system, banks, national Bank of Ukraine, legalization, licensing, supervision.

Аннотация

В статье на основе анализа действующего законодательства и размышлений об этой проблематике ученых-юристов определены теоретические вопросы административно-правового регулирования банковской системы.

Автор подчеркивает, что формирование Украины как демократического, правового государства с рыночной экономикой требует улучшения правового регулирования со стороны государства банковской системы.

Также хотелось бы отметить, что сейчас поставлена цель кодификации всех отраслей права в соответствии с политическими и социально-экономическими изменениями, которые происходят в нашем обществе и государстве, и в связи с этим теоретические вопросы административно-правового регулирования банковской системы приобретают все большее значение.

Ключевые слова: административно-правовое регулирование, объект, банковская система, банки, Национальный банк Украины, легализация, лицензирование, надзор.

Постановка проблемы. В современной Украине проблема административно-правового регулирования банковской системы стоит очень остро. Необходимость административно-правового регулирования деятельности банковской системы обусловлено тем, что банки выполняют общественно полезные и необходимые функции для комфортного существования физических и юридических лиц. Более того, без преувеличения можно констатировать, что современное цивилизованное общество без банковской системы существовать не может.

Актуальность темы исследования. Украина формируется, как правовое и демократическое государство, которое всеми силами стремится занять достойное место в мире. В современных условиях трансформационных и радикальных изменений необходимо формирование ключевых направлений административно-правового регулирования банковской деятельности.

К проблеме административно-правового регулирования банковской системы обращали свои взгляды такие ученые, как Я.А. Берназюк, М.В. Старинский, Д.А. Гетманцев, С.М. Баранов-Мохорт, В.Г. Першин, Ю.И. Пивовар, С.М. Половко, М.В. Вернут,

С.В. Очкуренько, А.И. Иванский, А.В. Сударенко, Т.В. Мазур, А.Г. Пышный, С.И. Лучковская, И.А. Шамрай, А.П. Орлюк и много других. Однако непосредственно предметом их исследований административно-правовое регулирование банковской системы не было, они свои научные поиски сосредоточивали на более общих или смежных вызовах.

Цель статьи состоит в том, чтобы на основе теории административного права, действующего законодательства и мыслей ученых по поводу этой проблематики определить основные направления административно-правового регулирования банковской системы.

Изложение основного материала. В соответствии с теорией административного права сфера предмета этой отрасли определяется определенным направлениям: 1) это широкий круг общественных отношений между субъектами и объектами публичного управления; 2) основной целью деятельности субъектов публичной администрации является обеспечение прав и свобод человека и гражданина, нормального функционирования гражданского общества и государства; 3) ведущей чертой предмета административного права является его публичная природа; 4) административно-правовые отношения являются преимущественно управленческими (исполнительно-распорядительными); 5) к предмету административного права также относится предоставление субъектами публичной администрации административных сервисных услуг; 6) одной из составляющих предмета административного права является внутриорганизационная деятельность органов исполнительной власти и местного самоуправления, прежде всего та ее часть, которая осуществляется в правовой форме; 7) неотъемлемой составляющей предмета административного права правового государства есть средства ответственности субъектов публичной администрации за неправомерные действия или бездействие; 8) важной чертой предмета отрасли административного права является возможность применения органами исполнительной власти мер (их должностными лицами) административного принуждения и административной ответственности; 9) нецелесообразно включать в отрасли административного права положения, которые уже стали общепризнанным предметом регулирования других отраслей права [1].

Однако как однородная, обособленная в системе юриспруденции право-



вая материя, административное право характеризуется как: 1) отрасль права; 2) наука; 3) учебная дисциплина. Понятие науки административного права шире понятия административного права как отрасли права. Основным назначением науки административного права является онтологическое овладение, гносеологическое познание и диалектическое развитие и совершенствование различных норм и институтов общего и особого административного права. Более того, часто в рамках науки административного права осуществляется исследование юридических институтов других отраслей права на основе административно-правового метода правового регулирования. Таким образом, наука административного права – это теоретические положения и методологические основы, которые обеспечивают процесс анализа и разработки предложений, рекомендаций и концепций по вопросам правового регулирования общественных отношений в сфере организации и функционирования публичного управления, предоставления административных услуг многогранного публичного обеспечения прав и свобод физических и юридических лиц, применения мер административного принуждения и административной ответственности [1].

Границы науки административного права значительно шире, чем области административного права. Не являются исключением из этого утверждения и общественные отношения в рассматриваемой сфере. Поэтому к сфере научных поисков административно-правового регулирования банковской системы относятся любые вопросы, которые обеспечивает публичная администрация в процессе реализации своей компетенции. В том числе положения, формально отнесенные к отрасли учебной дисциплины финансового (банковского) права [1; 2; 3; 4; 5]. При этом однозначно не относятся к предмету нашего исследования общественные отношения, которые регулируются нормами частного права.

Согласно Закону Украины «О банках и банковской деятельности» устанавливаются направления административной деятельности специальной публичной администрации по обеспечению деятельности банковской системы: государственная регистрация бан-

ков; осуществление государственного регулирования деятельности банков в административной форме; осуществления банковского надзора, целью которого является стабильность банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов банка относительно безопасности хранения средств клиентов на банковских счетах; некоторые административные требования относительно отношений банков с клиентами, право клиента на информацию, гарантирования вкладов физических лиц; обязанности банка по сохранению банковской тайны; вопросы предотвращения легализации денег, приобретенных преступным путем; обязан предоставлять Национальному банку Украины финансовую и статистическую отчетность о работе банка, его операциях, ликвидности, платежеспособности с целью оценки его финансового состояния; административные процедуры осуществления проверки банков на местах инспекторами или аудиторами, назначенными НБУ; применения мер административного воздействия к банкам, в частности созыв общего собрания, наблюдательного совета, правления банка для принятия программы его финансового оздоровления; применения мер административного принуждения к банкам: наложение штрафов; принудительная реорганизация банка; принудительная ликвидация банков; административные процедуры обжалования решений НБУ [6].

Такая законодательная конструкция является ведущим, но не единственным фактором определения направлений административно-правового регулирования банковской деятельности. Весомые положения административно-правового регулирования в этой сфере выписаны учеными в монографических исследованиях, проанализируем их.

А.Г. Барышниковым обосновано, что основным субъектом административно-правового регулирования банковской системы есть Национальный банк Украины. Он является государственным органом, которому присущи властные полномочия (функции властвования); одновременно его можно назвать лишь носителем исполнительной власти, поскольку он осуществляет административно-правовое регулиро-

вание путем использования определенных полномочий органов исполнительной власти, властно-распорядительные полномочия НБУ может осуществлять только в пределах властных контуров исполнительной ветви власти. Вместе с тем НБУ присущ внесистемный статус от этой ветви власти в соответствии с Маастрихтским соглашением стран-членов Европейского Союза [7].

М.В. Старинский определил, что особенностью административно-деликтных отношений в сфере банковской деятельности являются: а) их субъектный состав – Национальный банк Украины как единственный уполномоченный государственной орган, наделенный правом применения в административном порядке мер воздействия за нарушение действующего банковского законодательства и нормативно-правовых актов Национального банка Украины, и банковские учреждения; б) специфические основания применения мер воздействия (в том числе деликты); в) применение мер воздействия за нарушение банковского законодательства является составной частью банковского надзора [8].

Д.А. Гетманцев отмечает, что субъектом административно-правовых проступков в области применения режимов банковской тайны может быть только физическое лицо, которому информация, составляющая банковскую тайну, стала известна в связи с выполнением им своих профессиональных или служебных обязанностей. Объектом проступка является установленный порядок осуществления хозяйственной деятельности в части обеспечения честной конкуренции между ее субъектами, а также реализация конституционного права на защиту личной тайны. Неправомерное разглашение и использование в своей деятельности информации, принадлежащей другим субъектам, относится к банковской тайне, имеет последствия получения необоснованных преимуществ определенными юридическими или физическими лицами, получившими эту информацию, ведет к уничтожению стимулов для развития и совершенствования форм и способов экономической деятельности, наносит прямой ущерб владельцам банковской тайны. Объективная сторона проступка характеризуется незаконным разглашением или использованием информа-



ции, составляющей банковскую тайну. Субъективная сторона проступка характеризуется умыслом [9].

А.В. Прилуцкий считает, что в стабильном функционировании банков и банковской системы Украины важную роль играет банковский надзор, направленный на укрепление надежности банковской деятельности, на предупреждение банкротств. Банки, находящиеся в состоянии финансового кризиса по инициативе НБУ или заявлению кредиторов могут быть ликвидированы. Практика банковского надзора показывает, что в основном ликвидация банков происходит по инициативе НБУ. В поддержании и укреплении законности в банковской сфере заметная роль принадлежит правовым мерам воздействия. В зависимости от конкретного вида совершенного правонарушения к нарушителям-физическим лицам применяются административные, дисциплинарные или криминально-правовые меры воздействия. Юридическая ответственность может применяться и к банкам как к юридическим лицам [10].

С.М. Половко определил, что государство осуществляет валютное регулирование с целью упорядочения валютных отношений, направления их для удовлетворения общегосударственных потребностей, а также потребностей субъектов предпринимательства. С этой целью оно использует определенные инструменты валютного регулирования, режим ограничений валютных операций, применяя при этом меры нормативно-правового регулирования и индивидуального воздействия. Необходимость осуществления валютного регулирования обуславливается ролью государства в условиях рыночной экономики, в определенной степени нуждается в едином централизованном начале, согласовании вопросов, которые рынок не в состоянии решить самостоятельно [11].

Т.В. Мазур раскрыла содержание Закона Украины «О Фонде гарантирования вкладов физических лиц», который публично осуществляет защиту мелких вкладчиков и обеспечивает финансовую стабильность государства [12].

С.И. Лучковская справедливо поднимает вопрос валютного контроля, который занимает одно из центральных

мест в системе валютных отношений. Он является элементом валютной политики государства, наряду с валютным регулированием способствует эффективно ее осуществлению. В то же время механизм валютного контроля включен в систему валютного регулирования, поскольку обеспечивает достижение задач последнего в процессе валютной деятельности государства. При наличии валютных ограничений, предусмотренных валютным законодательством, валютный контроль выступает в роли эффективного инструмента их реализации [13].

Осуществление финансовым учреждением деятельности на рынках финансовых услуг невозможно без государственной регистрации и лицензирования ее операций. По определению автора, регистрация финансового учреждения – это узаконивание, признание государством в лице уполномоченных государственных органов факта создания и существования конкретного юридического лица в качестве финансового учреждения, а лицензирование – предоставление государством юридическому лицу, зарегистрированному в качестве финансового учреждения, права на совершение действий, составляют предмет деятельности финансового учреждения (осуществление финансовых операций) путем выдачи лицензий и (или) разрешений. И.А. Шамрай определил, что государственная регистрация и лицензирование операций финансового учреждения являются необходимыми элементами узаконивания ее деятельности. Эти элементы настолько интегрированы, что представляют собой единый акт. Легитимация финансовых учреждений определена как процедура предоставления государством в лице уполномоченных государственных органов, свойств законного существования лицу в качестве финансового учреждения и предоставления ему права на осуществление определенных законом операций [14].

Выводы. Украина формируется как правовое и демократическое государство, которое всеми силами стремится занять достойное место в мире. В современных условиях трансформационных и радикальных изменений необходимо формирование ключевых направлений административно-правового ре-

гулирования банковской деятельности.

Все вышеизложенное позволяет сформулировать следующие направления административно-правового регулирования банковской системы: 1) государственная регистрация банков; 2) осуществление государственного регулирования деятельности банков в административной форме; 3) лицензирование банковской деятельности; 4) банковский надзор; 5) обеспечение банковской тайны; 6) регулирование валютных операций; 7) предотвращение легализации денег, приобретенных преступным путем; 8) административные процедуры осуществления проверки банков; 9) применение мер административного принуждения и административной ответственности к банкам и их должностным лицам; 10) административные процедуры обжалования решений НБУ.

Список использованной литературы:

1. Административное право Украины в 2-х т.: учебник Т. 1: Общее административное право / В.В. Галушко, В.И. Олещук, Ю.В. Гридасов, А.А. Иванишук, С.А. Короед. – Херсон: ХМД 2013. – 396 с.
2. Банковское право Украины / под ред. А.А. Селиванова. – М.: Ин Юре, 2000. – 368 с.
3. Банковское право Украины: учеб. пособие / Ю.М. Бисага. – Ужгород: Лира, 2007. – 420 с.
4. Банковское право: украинское и европейское: учеб. пособие / П.Д. Биленчук. – К.: Атика, 1999. – 398 с.
5. Ямненко Т.М. Финансовое право: отрасль права, учебная дисциплина и наука: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.07 / Т.М. Ямненко. – К., 2003. – 205 с.
6. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Верховной Рады Украины (ВВР), 2001. – № 5–6. – Ст. 30.
7. Барышников А.Г. Административно-правовое регулирование сферы банковского кредитования в Украине: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.07 / А.Г. Барышников. – Запорожье, 2009. – 21 с.
8. Старынский М.В. Банки как участники административно-деликт-



ных отношений в сфере банковской деятельности : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07 / М.В. Старынський. – К., 2009. – 19 с.

9. Берназюк Я.А. Банки как субъекты налоговых правоотношения : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07 / Я.А. Берназюк. – Ирпінь, 2004. – 20 с.

10. Прилуцький О.В. Организационно-правовые основы деятельности коммерческих банков в Украине : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07 / О.В. Прилуцький. – Х., 2008. – 20 с.

11. Половко С.М. Правовое регулирование банковских валютных операций в Украине : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07 / С.М. Половко. – К., 2004. – 17 с.

12. Мазур Т.В. Правовой режим фонда гарантирования вкладов физических лиц в банках : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07 / Т.В. Мазур. – К., 2008. – 18 с.

13. Лучковская С.И. Правовые основы валютного контроля : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07 / С.И. Лучковская. – К., 2007. – 20 с.

14. Шамрай И.А. Правовые основы создания финансовых учреждений в Украине и лицензирования их операций : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07 / И.А. Шамрай. – НАН України. Ін-т держави та права ім. В.М. Корецького. – К., 2007. – 20 с.

ПРЕКРАЩЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ОБЯЗАННОСТИ ПО ФАКТУ СМЕРТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА: СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И УКРАИНЫ

Алла ОЛЕЙНИК,

кандидат юридических наук, доцент кафедры
государственно-правовых и уголовно-правовых дисциплин
Донецкого университета экономики и права

Summary

Legal nature of the duty for taxes and fees payment has been investigated on the basis of analysis of the Fundamental Law of Ukraine and Russian Federation. Subject to the provisions of the Tax Code of Ukraine and Russian Federation examines the nature of the obligation to pay taxes. To achieve set goal and performance of tasks of the research in the article are used the following methods: 1) comparative; 2) logical; 3) the method of analysis. It has been proposed further improvements in the legal national tax legislation.

Key words: taxpayer, obligation to pay taxes, obligation, liability, constitutional duty, constitutional norm.

Аннотация

Исследована правовая природа обязанности по уплате налогов и сборов на основе анализа Основного Закона Украины и Российской Федерации. С учетом положений Налогового кодекса Украины и Российской Федерации проанализирована природа обязанности по уплате налогов. Акцентируется внимание на содержании категории «налоговая обязанность», в частности на проблеме ее соотношения с понятием «налоговое обязательство». Для достижения поставленной цели и выполнения задач исследования в статье использованы следующие методы: 1) сравнительный; 2) логический; 3) анализа. Предложено дальнейшее усовершенствование правового национального налогового законодательства.

Ключевые слова: налогоплательщик, обязанность по уплате налогов, налоговая обязанность, налоговое обязательство, конституционная обязанность, конституционная норма.

Постановка проблемы. На современном этапе Украина ведет активную работу по усовершенствованию нормативно-правового регулирования отношений в сфере укрепления финансовой и бюджетной дисциплины, пополнения доходной части бюджетов всех уровней путем своевременных налоговых поступлений.

Несмотря на существенный уровень усовершенствования налогового законодательства, обусловленный принятием Налогового кодекса Украины, положения последнего требуют дальнейшей доработки в соответствии с международными принципами налогообложения.

Актуальность темы исследования. В Украине на внутрисубъективном уровне Указом Президента Украины №128/2013 от 12.03.2013 утвержден Национальный план действий на 2010–2014 гг. «Богатое общество, конкурентоспособная экономика, эффективное государство», целью которой является

адаптация законодательства Украины к законодательству Европейского Союза и Всемирной Торговой Организации, членами которой являются Украина и Российская Федерация [1, с. 700]. Напрашивается вывод, что своевременные и грамотные законодательные преобразования сегодня (в условиях складывающейся экономической ситуации) открывают возможности закрепить благоприятные тенденции в области налогообложения, в том числе исполнения налоговой обязанности в обоих государствах.

На сегодняшний день в Украине отсутствуют специальные комплексные исследования прекращения налоговой обязанности, в том числе по факту смерти физического лица. Отдельные вопросы правового регулирования налоговой обязанности были рассмотрены в трудах ученых Украины и Российской Федерации, среди которых З.Н. Будько, А.В. Брызгалин, Д.В. Виницкий, А.Н. Дуванский, Е.А. Имыкшенина, М.К. Золотарева,