

На правах рукописи

Карпов Леонид Константинович

**ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ МЕЖПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫХ И
НЕПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ПРАВОВОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В
ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ**

12.00.10 – Международное право; Европейское право.

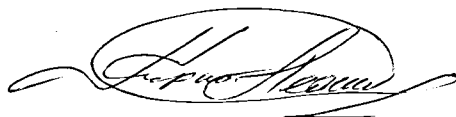
АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

17 ОКТ 2013



Москва – 2013



Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) на кафедре права Европейского Союза.

Научный руководитель

доктор юридических наук, профессор
Кашкин Сергей Юрьевич

Официальные оппоненты:

Бирюков Михаил Михайлович, доктор юридических наук, профессор, Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», заведующий кафедрой европейского права.

Линников Александр Сергеевич, кандидат юридических наук, адвокат, член адвокатской палаты Московской области, член Экспертно-консультативного Совета при Комитете Совета Федерации ФС РФ по конституционному законодательству, правовым и судебным вопросам, развитию гражданского общества.

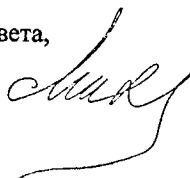
Ведущая организация Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия».

Защита состоится 06 ноября 2013 года в 13.00 на заседании диссертационного совета Д 212.123.02, созданного на базе Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 123995, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9, зал заседаний диссертационного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Московской государственной юридической академии имени О.Е. Кутафина.

Автореферат разослан 30 октября 2013 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор юридических наук,
профессор



Н. А. Михалева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования

Право Европейского Союза (далее также — ЕС) является уникальным явлением, которое непрерывно совершенствуется и развивается. Экономическое развитие невозможно без современного регулирования, эффективного противодействия использованию финансовой системы в преступных целях, внятных критериев оценки деятельности финансовых организаций, разумной оценки всевозможных рисков. Однако в отечественной правовой доктрине законодательство ЕС о кредитных организациях изучено не в полном объеме, не все актуальные проблемы проанализированы в достаточной мере. Частично указанные проблемы изучались в рамках исследований, в основном посвященных налоговому праву, бюджетному праву и корпоративному праву.

В этой связи необходимо отметить написанный на серьезном монографическом уровне раздел учебника «Право Европейского Союза» Московской государственной юридической академии (под редакцией С.Ю. Кашкина)¹ об основах правового регулирования финансово-экономических отношений, а также соответствующие главы учебника «Европейское право» Московского государственного института международных отношений (Университета) МИД России, Института европейского права под редакцией Л.М. Энтина². Были опубликованы и другие работы, исследовавшие специальные аспекты законодательства ЕС. Одно из последних исследований в области правового регулирования надзора за банковской деятельностью в ЕС проведено Линниковым А.С.³

В то же время упомянутые авторы не проводят комплексного исследования воздействия международных норм и стандартов на правовое

¹ Право Европейского Союза. В 2 т.: учебник для бакалавров / под ред. С.Ю. Кашкина. - М.: Издательство Юрайт, 2013.

² Европейское право: учебник для вузов / под ред. Л.М. Энтина. - М.: ИНФРА, 2011.

³ Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в ЕС. - М.: Статут, 2009.

регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС, а также не учитывают положений нормативных актов 2010-2013 г.г. Отсюда возникает необходимость проведения системного комплексного исследования влияния международных межправительственных и международных неправительственных организаций на правовое регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС, анализа его происхождения и этапов развития.

Правовое регулирование деятельности кредитных организаций призвано обеспечить экономическую стабильность государств, устойчивость банковской системы, гарантировать сохранность вкладов, защиту прав инвесторов. Не нужно забывать и о том, что кредитные организации также являются налогоплательщиками.

Кроме того, развитие правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС имеет значительное влияние на развитие российского законодательства в этой сфере. Особое место в этой связи отводится Соглашению о партнерстве и сотрудничестве (далее - СПС), подписанному 24 июня 1994 г., и утвердившему партнерство между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейскими сообществами и их государствами-членами, с другой стороны.

Таким образом, становится очевидным, что достижения ЕС в регулировании деятельности кредитных организаций, а также законопроекты по данным вопросам представляют интерес для отечественной правовой науки и практики. Использование опыта ЕС, в том числе и негативного, поможет совершенствованию отечественного законодательства в различных отраслях права.

Предмет исследования

Предметом исследования является изучение законодательства государств-членов ЕС, а также процесс его приведения к общеевропейским стандартам, что продемонстрировано на примере актов отдельных государств, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Особое внимание в работе уделено анализу развития нормативного регулирования деятельности кредитных организаций и его влияния на рынок финансовых услуг ЕС. Изучение влияния правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС на российское законодательство в этой сфере также стало важнейшей частью настоящего исследования.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, которые возникают в ходе создания международных норм и международных стандартов устойчивости финансовой системы, а также при их трансформации в законодательство ЕС о кредитных организациях и имплементации в законодательство государств-членов ЕС.

Целью исследования является комплексное и системное изучение всех основных аспектов правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС и оценка возможности использования отдельных его положений в Российской Федерации.

Задачи исследования:

- изучение историко-правовых аспектов развития регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС;
- исследование влияния международных норм, а также воздействия актов международных организаций в целом на правовое регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС;
- детальное исследование основополагающих актов международных организаций в свете новейших изменений в законодательстве ЕС;
- изучение деятельности ряда международных организаций:
 1. Организация Объединенных Наций;
 2. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
 3. Базельский комитет по банковскому надзору;
 4. Совет по международным стандартам финансовой отчетности;
 5. Международная ассоциация страховщиков депозитов.

Теоретическая, нормативная и методологическая основа исследования

Теоретическую основу диссертационного исследования образует, прежде всего, отечественная и зарубежная научная литература по международному и европейскому праву. При изучении предмета настоящей диссертации автор, в частности, опирался на труды: Л.П. Ануфриевой, К.А. Бекяшева, П.Д. Баренбойма, М.М. Бирюкова, Е.М. Дерябиной, Н.Н. Зинченко, И.А. Исаева, П.А. Калинин, А.Я. Капустина, В.А. Карташкина, С.Ю. Кашкина, В.И. Лафитского, И.И. Лукашука, М.Н. Марченко, Е.Г. Моисеева, Н.И. Орешин, О.Ю. Потемкиной, А.Н. Сухова, А.М. Тихомирова, О.И. Тункина, А.О. Четверикова, Л.М. Энтина, М.Л. Энтина, Ю.М. Юмашева и др., а также на труды зарубежных авторов: Дж. Альвареса, Э. Арчеги, Х.-Х. Кернера, Е. Кляйна, М. Олсена, П. Радойнова, К. Цилиоли и др.

Значительную помощь в понимании исследуемых проблем также оказало изучение трудов представителей других юридических наук, прежде всего, теории государства и права, конституционного права: О.Е. Кутафина, О.В. Мартышина, Н.А. Михалевой, Л.А. Морозовой, Т.Н. Радько, Т.Я. Хабриевой и др.

Также были использованы труды авторов, опубликовавших специальные исследования по теме диссертации, а также представителей других юридических наук (в том числе гражданского, финансового права), которые рассматривали проблематику правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС, России и на международном уровне: А. А. Вишневецкого, А.С. Линникова, Е. Н. Ершовой, Н. Ю. Ерпылевой, Е. А. Чегринца, В. М. Шумилова Р. Гроте, Т. Хафнера, П. Нобеля и др.

При написании работы использовались труды ученых-экономистов и практиков, исследования которых важны для комплексного понимания природы банковского права: Д. А. Кочергина, А. В. Шамраева, В. Лексиса, В.Ф. Палий и др.

Перечень нормативных актов, которые были изучены при подготовке диссертации включает в себя: международные договоры, в том числе конвенции ООН, учредительные акты ЕС, включая Договор о Европейском Союзе (Договор о ЕС) и Договор о функционировании Европейского Союза (Договора о функционировании ЕС или ДФЕС)⁴, акты институтов ЕС, посвященные деятельности кредитных организаций, национальное законодательство государств-членов ЕС, а также судебную практику Суда Европейского Союза и законопроекты.

Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы познания, а также специальные методы, используемые в юридических науках: сравнительно-правовой метод, диалектический и исторический методы, системный, логической дедукции и индукции, формально-юридический метод, а также телеологический метод.

Новизна исследования

Новизна диссертационного исследования заключается во всесторонней оценке правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС на современном этапе его развития. Настоящее исследование является первым в отечественной науке комплексным исследованием такого рода. Впервые в России в диссертационной работе дана подробная классификация источников правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС, классификация международно признанных норм и стандартов, регулирующих деятельность кредитных организаций. В работе использовано новейшее законодательство ЕС, регулирующее деятельность кредитных организаций.

Детальному анализу подвергнуты акты международных межправительственных и международных неправительственных организаций, изучено их влияние на законодательство Европейского Союза.

⁴ Consolidated versions of the Treaty on European Union and the Treaty on the Functioning of the European Union // 26 October 2012. С 326. 3 1-392.

В диссертации исследованы как измененные в связи с вступлением в силу Лиссабонского договора 2007 г. (далее — Лиссабонский договор)⁵ Договор о ЕС и Договор о функционировании ЕС, так и учредительные документы ЕС в предыдущих редакциях.

Автором введен в научный оборот новый нормативный материал, который представляет интерес как для международного права, так и для иных юридических наук.

Например, даны определения и введены в оборот такие понятия как «деятельность кредитных организаций в ЕС», «глобальное финансовое регулирование», «международный стандарт устойчивого функционирования финансовой системы».

Положения, выносимые на защиту

Исходя из проведенного исследования, автор выносит на защиту следующие основные положения:

1. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в современном мире и в ЕС, в частности, приобретает глобальный характер. Это означает, что указанное регулирование является не только и не столько результатом правотворчества институтов ЕС, но результатом внешнего воздействия на правовую систему ЕС. Под глобальным финансовым регулированием понимается процесс воздействия международных норм на общественные отношения в сфере финансов во всемирном масштабе, выраженный в изменении соответствующего законодательства отдельных государств, либо региональных и интеграционных образований под их воздействием, вне зависимости от наличия юридически обязывающего международного договора. Это комплексное финансово-экономическое и правовое явление, как составная часть глобализации в области финансов,

⁵ Treaty of Lisbon amending the Treaty on European Union and the Treaty establishing the European Community, signed at Lisbon, 13 December 2007 // Official Journal. C306. 2007. 17 December. P. 1–271.

включает в себя разработку алгоритмов, процедур и принципов взаимодействия государств, финансовых организаций и общества.

2. В рамках правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС возрастающее значение приобретают нормы международного права. Международный стандарт устойчивого функционирования финансовой системы – это совокупность правил поведения профессиональных участников рынка финансовых услуг, необходимых для применения государствами при создании на международном уровне единой методической основы для разработки новых и совершенствования действующих нормативных актов в области регулирования финансовой деятельности. Указанные правила отвечают современным вызовам, а их применение призвано обеспечить сближение и гармонизацию такого нормативного регулирования в разных странах, оперативное исполнение государствами взятых на себя обязательств по борьбе с глобальным финансовым кризисом.

3. Формирование законодательства ЕС о кредитных организациях в значительной степени зависит от деятельности международных межправительственных организаций и международных неправительственных организаций. Среди организаций, разрабатывающих соответствующие международные акты, особую роль играет Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Базельский комитет по банковскому надзору, Совет по международным стандартам финансовой отчетности и т.д. Влияние международных неправительственных организаций на правовое регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС является более существенным, нежели влияние, оказываемое международными межправительственными организациями;

4. Усиление роли международных неправительственных организаций связано с тем, что международные межправительственные организации не всегда успевают за стремительным развитием событий в финансовом мире, зачастую не способны приспособиться к быстро меняющимся экономическим

и политическим реалиям. Правовое регулирование в сфере финансов всегда являлось прерогативой суверенных государств, которые оказались не готовы быстро адаптировать традиционные международно-правовые механизмы для своевременного решения глобальных финансовых задач. Механизмы, предлагаемые международными неправительственными организациями, зачастую оказывались более эффективными ввиду возможности их оперативного применения без формализованных процедур согласования и ратификации. В этом процессе государства имеют удобную для себя свободу выбора методов и форм применения таких норм.

5. Акты международных неправительственных организаций не имеют юридически обязательной силы. Однако они имеют важное значение для регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС в качестве источников так называемого «мягкого права», поскольку они обладают высокой степенью убедительности и эффективности. Положения целого ряда международных актов стали объектом трансформации в законодательство ЕС о деятельности кредитных организаций, поскольку они содержат единые подходы к регулированию деятельности кредитных организаций. Акты международных организаций трансформируются в право ЕС, будь то непосредственное обязывание участников финансового рынка соблюдать определенные стандарты, либо дословное включение в законодательные акты текстов рекомендаций, разработанных международными организациями. Разработанные международными межправительственными и международными неправительственными организациями принципы, рекомендации и нормы и их трансформация в право ЕС помогают Европейскому Союзу достичь целей устойчивого развития.

6. Акты международных организаций о деятельности кредитных организаций, трансформированные в наднациональное законодательство ЕС, оперативно имплементируются в национальное законодательство государств-членов ЕС. В большинстве случаев источником права ЕС, регулирующим деятельность кредитных организаций, является директива ЕС, то есть

законодательный акт, не предназначенный для прямого действия, а адресованный государствам-членам, которые в определенный срок обязаны привести национальное законодательство в соответствие с нормами ЕС. Имплементация законодательства ЕС в законодательство государств-членов осуществляется по их усмотрению, именно они выбирают формы и способы достижения результата, предписанного директивой. Как правило, это реализуется путем принятия национального законодательного акта, его изменения или отмены. Сравнительно высокая скорость имплементации таких норм обусловлена их значимостью для функционирования экономик государств-членов ЕС.

7. В отдельных случаях международные организации при подготовке международных норм, рекомендаций и принципов всё чаще учитывают и применяют опыт ЕС в регулировании деятельности кредитных организаций. Наиболее ярким примером этой тенденции служит использование Международной ассоциацией страховщиков депозитов при разработке «Основных принципов эффективных систем страхования депозитов» предложений, сформулированных в Директиве Европейского Парламента и Совета Европейского Союза № 94/19/ЕС от 30 мая 1994 г. «О программах по защите банковских вкладов». К числу важнейших принципов, заимствованных ассоциацией, можно отнести: обязательное членство в системе страхования депозитов для всех финансовых институтов, привлекающих депозиты, законодательное закрепление суммы страхового покрытия и информирование населения о гарантировании депозитов.

8. Законодательство третьих стран о кредитных организациях, в том числе России, находится под воздействием права Европейского Союза. Использование опыта ЕС в регулировании деятельности финансовых организаций российскими законодателями может благотворно повлиять на совершенствование отечественного законодательства в этой сфере. В этой связи автором сформулированы предложения по внесению ряда изменений в действующее законодательство Российской Федерации. Основными среди них

могут быть: увеличение суммы страхования вкладов до уровня установленного в ЕС, а также устранение существующего запрета для кредитных организаций выступать в качестве операторов по приему платежей и платежных субагентов в рамках национальной платежной системы.

9. ЕС и РФ являются участниками процесса формирования и совершенствования международных норм и стандартов, регулирующих деятельность кредитных организаций посредством членства в международных организациях. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» является членом Международной ассоциации страховщиков депозитов и представляет Российскую Федерацию в данной международной организации. Европейская комиссия также как и Российская Федерация является членом Группы ФАТФ. Россия является членом Совета по финансовой стабильности, в котором представлена Министерством финансов, Центральным банком Российской Федерации, а также Федеральной службой по финансовым рынкам. Европейская комиссия и Европейский Центральный Банк также являются членами Совета по финансовой стабильности. Приобретённый в результате совместной работы уполномоченных органов РФ и ЕС опыт используется российскими правоприменителями в практической деятельности. Установлено, что РФ и ЕС имеют возможность более активно взаимодействовать с международными организациями, вносить свои предложения по совершенствованию нормативного регулирования деятельности кредитных организаций. В то же время основы для такого взаимодействия могут быть более детально предусмотрены в новом соглашении о партнерстве и сотрудничестве между Российской Федерацией, с одной стороны, и Европейским Союзом, с другой стороны.

10. Европейским Союзом реализуется компетенция по регулированию деятельности кредитных организаций. При этом полномочия ЕС в этой сфере относятся к совместной с государствами-членами ЕС компетенции, поскольку п. 2 ст. 58 ДФЕС предусмотрено, что либерализация банковских и страховых услуг, которые связаны с перемещениями капиталов, должна проводиться

согласованно с процессом либерализации передвижения капиталов. Указанная норма расположена в четвертом разделе ДФЕС «Свободное передвижение лиц, капиталов и услуг», а согласно п. 2 ст. 4 ДФЕС совместная компетенция ЕС и государств-членов ЕС распространяется, в том числе, на внутренний рынок. На основании расширительного толкования п. 2 ст. 58 ДФЕС Европейский Союз устанавливает единообразные требования к регулированию деятельности кредитных организаций во всех государствах-членах ЕС, отступая, при этом, от буквального смысла термина либерализация. Таким образом, деятельность кредитных организаций находится под специальным режимом свободы учреждения и оказания услуг на внутреннем рынке ЕС.

Практическая значимость исследования

Результаты исследования могут быть применены при научных исследованиях на смежные темы, а также в практической деятельности законодательных и исполнительных органов власти.

Практическая значимость исследования подразумевает использование выводов, изложенных в диссертации, для совершенствования законодательства РФ о банках и банковской деятельности, о валютном контроле и валютном регулировании, о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также для формирования законодательства в рамках региональных интеграционных организаций, формирующихся на постсоветском пространстве. Кроме того, выводы исследования могут быть приняты во внимание руководством кредитных организаций в процессе формирования внутренних документов, либо в иных практических целях.

Положения исследования могут быть востребованы при преподавании учебных курсов и спецкурсов права ЕС (Европейского права), а также при подготовке учебных пособий для студентов юридических факультетов и вузов.

Апробация исследования

Материалы диссертации использовались при проведении семинарских занятий по курсу «Право Европейского Союза» в Московском государственном юридическом университете имени О.Е. Кутафина (МГЮА). Результаты исследования отражены в пяти научных публикациях.

Структура диссертационного исследования обусловлена его целью и задачами. Диссертация состоит из введения, трёх глав и заключения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, определяются цель, задачи, предмет и объект исследования, его теоретическая и нормативно-правовая основа, научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, формулируются положения, выносимые на защиту.

Первая глава «Международно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций и Европейский Союз» состоит из трех параграфов и посвящена исследованию историко-правовых и теоретических аспектов формирования компетенции ЕС в области регулирования деятельности кредитных организаций.

Первый параграф посвящен анализу эволюции правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС. Деятельность кредитных организаций в ЕС – это осуществление на основе взаимного признания лицензий государствами-членами ЕС ряда операций, таких как: прием депозитов, предоставление кредитов, предоставление в аренду сейфов для хранения ценностей, выдача гарантий и поручительств, финансовый лизинг, перевод денежных средств, в том числе электронных и т.д., подлежащее надзору со стороны компетентных органов государств-членов ЕС. В данном параграфе автор обосновывает мнение о том, что изучение права ЕС в этой области необходимо связывать не только и не столько с термином «банковская деятельность», а с термином «деятельность кредитных

организаций». Кроме того, автор демонстрирует развитие интеграционного законодательства ЕС, регулирующего деятельность кредитных организаций. Автором также проанализированы основные источники права ЕС в этой сфере, развитие положений которых привело к кодификации законодательства ЕС о деятельности кредитных организаций.

Второй параграф посвящен анализу регулирования деятельности кредитных организаций в рамках международных межправительственных организаций. Двадцать первый век – век глобализации. Роль международных организаций возрастает с каждым днем. Решение международных проблем невозможно без участия суверенных государств. Этим обусловлен рост числа международных организаций, расширение их функций и компетенций. В особенности это касается международных организаций, чья деятельность связана с финансами и регулированием финансовой деятельности. Необходимо также отметить правотворческую роль международных организаций. Именно в результате деятельности международных организаций рождаются общепризнанные нормы и стандарты.

Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС формируется на основе принципов и норм международного права.

В указанном параграфе приведены различные определения понятия «международная организация», а также перечислены признаки, выработанные российской доктриной международного права, которыми должна обладать международная организация. Проанализированы различные подходы к правовой природе правотворчества международных организаций.

Рассмотрен правовой статус международных организаций, оказывающих существенное влияние на правовое регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС, в частности, Организации Объединенных Наций и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

В результате исследования установлено, как именно конвенции ООН повлияли на развитие правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) также является международной межправительственной организацией, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ или ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также осуществляет оценку соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

В соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН № 1617 (2005), Рекомендации ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами-членами ООН. Так, согласно пункту 7 Резолюции Совет Безопасности настоятельно призывает все государства-члены соблюдать всеобъемлющие международные стандарты, воплощенные в рекомендациях ФАТФ.

Третий параграф посвящен анализу регулирования деятельности кредитных организаций в рамках международных неправительственных организаций.

В данном параграфе рассмотрена деятельность международных неправительственных организаций по созданию норм и правил, используемых при формировании правового регулирования деятельности кредитных организаций по всему миру, в том числе в ЕС. В частности, рассмотрен статус Базельского комитета по банковскому надзору, Совета по международным стандартам финансовой отчетности и Ассоциации страховщиков депозитов.

Базельский комитет разрабатывает стандарты, директивы и рекомендации для органов регулирования государств-членов. Эти принципы не имеют юридически обязательной силы и не являются обязательными к выполнению по своей правовой природе, однако, в большинстве случаев,

находят своё отражение в национальных законодательствах государств-членов.

Автором проанализированы основополагающие принципы надзора за деятельностью банков, стандарты бухгалтерской отчетности, разработанные международными организациями и их влияние на регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС.

Основной задачей Совета по международным стандартам финансовой отчетности является развитие в интересах общества единого набора стандартов финансовой отчетности высокого качества, чтобы помочь инвесторам, участникам различных рынков капитала всего мира и другим пользователям принимать верные экономические решения.

Целью Международной ассоциации страховщиков депозитов является распространение опыта в области страхования депозитов по всему миру, внесение вклада в повышение эффективности систем страхования депозитов с помощью распространения рекомендаций по их совершенствованию, а также развитие международного сотрудничества.

В результате проведенного исследования диссертант пришел к выводу, что влияние международных неправительственных организаций на правовое регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС является более существенным, нежели влияние, оказываемое международными межправительственными организациями. При этом усиление роли международных неправительственных организаций связано с тем, что международные межправительственные организации не всегда успевают за стремительным развитием событий в финансовом мире, зачастую не способны приспособиться к быстро меняющимся экономическим и политическим реалиям.

Во второй главе «Трансформация международно-правового регулирования деятельности кредитных организаций в законодательство ЕС», состоящей из трёх параграфов, проанализировано действующее законодательство ЕС, регулирующее деятельность кредитных организаций в

ЕС, а также исследованы формы и способы трансформации актов международных межправительственных и неправительственных организаций в законодательство ЕС о кредитных организациях.

Первый параграф посвящен рассмотрению системы законодательства ЕС, регулирующей деятельность кредитных организаций. В ЕС существует система законодательства, которая формировалась на протяжении десятилетий. В систему действующего законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций, входят акты, имеющие первостепенное значение для функционирования кредитных организаций в ЕС.

Правовое регулирование банковской деятельности в ЕС на современном этапе идет по пути кодификации и упрощения восприятия текстов нормативных актов. Основы регулирования деятельности финансовых организаций заложены в учредительных документах ЕС.

Национальное законодательство государств-членов ЕС о кредитных организациях, а также нормативные документы центральных банков государств-членов ЕС не входят в систему законодательства ЕС, несмотря на то, что они сформированы под воздействием права ЕС.

Автором также проанализированы принципы, на которых базируется правовое регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС.

В результате исследования сделан вывод о том, что система правового регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС основывается, прежде всего, на гармонизации норм национального банковского права государств-членов ЕС и приведении их в соответствие с едиными общеевропейскими стандартами. По мере укрепления интеграционных процессов на межгосударственном уровне увеличивается и степень унификации нормативного регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС.

Второй параграф посвящен анализу трансформации актов международных межправительственных организаций в законодательство ЕС о кредитных организациях.

Установлено, что влияние деятельности ООН и ФАТФ на правовое регулирование деятельности кредитных организаций в ЕС заключается в том, что рекомендации ФАТФ, разработанные с учетом конвенций ООН, трансформируются в наднациональное законодательство ЕС. Например, Директива Европейского Парламента и Совета № 2005/60/ЕС от 26.10.2005 «О предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма» отражает в себе рекомендации, выработанные Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Из сравнительного анализа рекомендаций ФАТФ и Директивы 2005/60/ЕС автор делает вывод о том, что рекомендации ФАТФ оказали существенное воздействие на наднациональное законодательство ЕС о ПОД/ФТ/ФРОМУ. Такое воздействие является вполне логичным и обоснованным, поскольку является проявлением распространения т.н. «лучшей практики» в этой сфере. Более того, основой правового развития этих норм являются международные акты ООН. Следовательно, существуют неопровержимые доказательства того, что деятельность международных межправительственных организаций оказывала и оказывает влияние на формирование законодательства ЕС о кредитных организациях.

Третий параграф посвящен анализу трансформации актов международных неправительственных организаций в законодательство ЕС о кредитных организациях.

Так, на примере деятельности Совета по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) продемонстрировано, как может осуществляться трансформация норм, касающихся финансовой отчетности. В целях реализации «Стратегии подготовки финансовой отчетности», принятой Европейской Комиссией в июне 2000 г., был принят Регламент (ЕС) № 1606/2002 Европейского Парламента и Совета от 19 июля 2002 «О применении международных стандартов финансовой отчетности», в соответствии с которым все компании стран ЕС, зарегистрированные на

биржах, (всего около 8000 компаний), должны соблюдать требования МСФО при подготовке консолидированной финансовой отчетности, начиная с 2005 г. Сейчас требования о применении МСФО распространяются на 27 стран ЕС и три страны Европейской экономической зоны. МСФО также применяется большинством крупных компаний Швейцарии, которая не является членом ЕС.

Государства-члены ЕС могут распространять требование о применении МСФО на компании, ценные бумаги которых не обращаются на бирже, и на отдельную отчетность. Почти все страны ЕС разрешают некоторым или всем непубличным компаниям использовать МСФО для подготовки консолидированной отчетности, и большинство стран ЕС — для подготовки отдельной отчетности.

Директива Европейского Парламента и Совета ЕС 2006/43/ЕЭС от 17 мая 2006 г. «Об обязательном аудите годовой и консолидированной бухгалтерской отчетности, изменении Директив 78/660/ЕЭС и 83/349/ЕЭС Совета ЕС и об отмене Директивы 84/253/ЕЭС Совета ЕС», опубликованная в 2006 г., утвердила применение международных стандартов аудита в странах ЕС и обязала государства-участники создать органы по надзору за аудиторской деятельностью. Таким образом, МСФО трансформированы в наднациональное законодательство ЕС посредством применения установленной процедуры.

Другим примером нормативного закрепления на уровне ЕС общих принципов, разработанных уже Базельским комитетом по банковскому надзору, является Директива Европейского Парламента и Совета № 2006/48/ЕС. Так, согласно ст. 6 Директивы 2006/48/ЕС государства-члены должны требовать от кредитных учреждений получения лицензии до начала своей деятельности, а согласно ст. 9 к кредитной организации предъявляются требования об установлении минимального размера собственных средств или уставного капитала. Эти требования первоначально были закреплены в

«Основополагающих принципах эффективного банковского надзора», соответственно принцип второй и шестой.

Надлежащее ведение деятельности кредитными организациями является основным условием их нормального функционирования. Автор пришел к выводу о том, что приведение учета к единому образцу оказывает благотворное влияние на деятельность кредитных организаций. В первую очередь это сказывается на возможности применения единого подхода к анализу результатов финансовой деятельности как надзорными органами, так и инвесторами, и клиентами кредитных организаций. Это особенно важно для вкладчиков банков в свете событий, имевших место на Кипре весной 2013 г.

Нестабильность банковской системы побуждает вкладчиков досрочно отзываться свои вклады, что негативно влияет на финансовое состояние конкретного банка и банковской системы в целом. Во избежание таких ситуаций, с целью повышения доверия к банковской системе был разработан и применяется международный стандарт страхования вкладов.

18 июня 2009 г. Международная ассоциация страховщиков депозитов опубликовала «Основные принципы эффективных систем страхования депозитов». Указанные принципы эффективных систем страхования депозитов, впоследствии принятые СФС в качестве международного стандарта обязательного для применения, в корне отличаются от трёх ранее рассмотренных актов. Дело в том, что в отличие от рассмотренных выше актов международных организаций, повлиявших на формирование нормативного регулирования деятельности кредитных организаций в ЕС, принципы эффективных систем страхования депозитов были сформированы под воздействием законодательства ЕС.

На европейском уровне идея страхования вкладов впервые была закреплена в Рекомендациях Европейской комиссии от 22 декабря 1986 г. № 87/63/ЕЭС «О введении схем гарантирования депозитов», содержащими программы по защите вкладов. Однако действия государств-членов,

предпринятые в соответствии с этими рекомендациями, не принесли должного результата.

Впоследствии была принята Директива Европейского Парламента и Совета Европейского Союза № 94/19/ЕС от 30 мая 1994 г. «О программах по защите банковских вкладов» (в редакции Директивы 2005/1/ЕС Европейского Парламента и Совета от 9 марта 2005 г. и Директивы 2009/14/ЕС Европейского Парламента и Совета от 11 марта 2009 г.), которая была посвящена вопросам защиты и гарантий вкладов (депозитов) и приравненных к ним средств, находящихся на счетах юридических и физических лиц в коммерческих банках. При этом на банки была возложена обязанность по формированию резервов под обеспечение вкладов.

На примере основных наднациональных нормативных актов ЕС, регулирующих деятельность кредитных организаций, можно сделать вывод о том, что акты международных организаций трансформируются в право ЕС, будь то непосредственное обязательство участников финансового рынка соблюдать определенные стандарты либо дословное копирование в них рекомендаций, разработанных различными объединениями и организациями. Вышеуказанное свидетельствует о том, что современное нормативное регулирование финансовой деятельности в Европейском Союзе формируется не только исходя из чисто европейских инициатив и тенденций, а в определенной степени является отражением актов международных организаций, которые оказывают на него существенное влияние. Кроме того, можно сделать вывод о том, что в отдельных случаях международные организации при подготовке таких норм, рекомендаций и общих принципов учитывают и применяют опыт ЕС в этой сфере.

Деятельность всех указанных в исследовании международных организаций по созданию норм, рекомендаций и основных принципов одобрена Советом по финансовой стабильности.

Третья глава «Особенности применения законодательства ЕС о кредитных организациях в государствах-членах ЕС и его влияние на

законодательство Российской Федерации» посвящена рассмотрению вопросов имплементации законодательства ЕС о кредитных организациях в отдельных государствах-членах ЕС и анализу влияния международно-правового регулирования и права ЕС на российское законодательство о кредитных организациях. Задачей настоящей главы является анализ норм национального законодательства ряда государств-членов, регулирующего деятельность кредитных организаций, а также способы и формы имплементации норм законодательства ЕС, содержащих единообразные стандарты правового регулирования деятельности финансовых организаций, в национальное законодательство этих стран.

Первый параграф посвящен анализу имплементации законодательства ЕС о кредитных организациях в Великобритании. Проанализирована деятельность национальных органов надзора за деятельностью кредитных организаций. Рассмотрены конкретные примеры имплементации.

Так, Великобритания реализовала Директиву 2007/64/ЕС от 13 ноября 2007 г. «О платёжных услугах» путём издания «Правил по проведению платежей 2009».

Директива ЕС 2006/48/ЕС и Директива ЕС 2006/49/ЕС являются частью корпоративного права Великобритании и, в частности, правил Управления по финансовому регулированию и надзору, изложенных в Постановлениях высшего исполнительного руководства FSA, Инструкциях по системам и механизмам контроля («SYSC»), Главных нормативных инструкциях («GENPRU») и Нормативных инструкциях для банков, жилищно-строительных институтов и инвестиционных компаний («BIPRU»).

Второй параграф посвящен анализу имплементации законодательства ЕС о кредитных организациях в Германии.

Германия является одним из крупнейших и важнейших в мире рынков банковского бизнеса. Её банковская система стоит на трёх столпах: коммерческие банки, публично-правовые банки, включая сберегательные и государственные банки, и кооперативные банки.

Банковское регулирование в Германии включает в себя два основных элемента: система лицензирования, не допускающая на рынок недобросовестные организации, и положения, регулирующие финансовую деятельность лицензированных организаций, включая вопросы размеров минимального капитала и ликвидности, надзор за кредитным бизнесом и общим порядком ведения бизнеса. В Германии обязанности по контролю деятельности банков делят между собой Федеральное управление финансового надзора Германии (Federal Financial Services Supervisory Authority, «BaFin») и Федеральный банк Германии (German Central Bank, «Bundesbank»).

Германия, являясь членом ЕС, сделала Директиву 2006/48/ЕС от 14 июня 2006 г. и Директиву Европейского Парламента и Совета 2004/39/ЕС «О рынках финансовых инструментов, изменяющую Директивы Совета 85/611/ЕЭС, 93/6/ЕЭС и Директиву Европейского Парламента и Совета 2000/12/ЕС, а также отменяющая Директиву Совета 93/22/ЕЭС», частью федерального законодательства путем включения положений указанных Директив в Закон «О банках ФРГ».

В соответствии с Директивой 2004/39/ЕС, которая была включена в немецкое право в ноябре 2007 г. путем принятия немецкого закона «Об исполнении Директивы о рынках финансовых инструментов», любое лицо или организация, предоставляющие инвестиционные услуги и/или осуществляющие инвестиционную деятельность, (например, прием и передача заказов в связи с ценными бумагами, операции за собственный счёт, управление ценными бумагами или инвестиционный консалтинг), должны соблюдать определенные правила поведения в отношении своих клиентов.

Таким образом, нормативное регулирование деятельности кредитных организаций в Германии весьма схожи с аналогичным регулированием в других странах-членах ЕС.

Третий параграф посвящен анализу имплементации законодательства ЕС о кредитных организациях в Италии.

Вследствие всемирного экономического кризиса, особенно в 2009 г. и первой четверти 2010 г., Банк Италии усиливал свои стремления к сотрудничеству на международном уровне с целью сохранения финансовой стабильности и определения основных принципов реализации мер безопасности для банковской системы Италии.

Принципы, регулирующие деятельность кредитных организаций, изложены в законодательном Декрете № 385 от 1 сентября 1993 г. («Итальянский закон о банках») и в Декрете № 58 от 24 февраля 1998 г. («Итальянский финансовый закон»). Нормы, обеспечивающие выполнение данных принципов, изначально устанавливаются Банком Италии, в частности, через Директиву № 229 от 21 апреля 1999 г. – Надзорные инструкции для банков («Надзорные инструкции»). Нормы также могут устанавливаться Министерством экономики и Межведомственным комитетом по кредитам и сбережениям («CICR»), в совокупности именуемые надзорными органами. Банк Италии контролирует общие интересы кредитно-денежных и банковских рынков.

В соответствии с положениями, сформулированными в Директиве № 263 Банка Италии от 27 декабря 2006 г. - («Пруденциальные надзорные инструкции для банков»), процесс пруденциального регулирования имеет две фазы. В начальной стадии каждый банк осуществляет внутреннюю проверку с целью выявления степени соответствия нормам внутренних процедур оценки общей достаточности капитала, а затем Банк Италии даёт свою оценку надзорному процессу внутреннего пересмотра, осуществленного банком.

Введение в действие Директивы 2007/44/ЕС завершилось изданием Законодательного акта № 21 от 27 января 2010 (Акт 2010), который, кроме прочего, увеличил минимальные требования для авторизации. Согласно ст. 19 Акта 2010 процесс авторизации, сводящийся к прямому или косвенному приобретению контрольного пакета акций или значительной доли в

итальянских банках, подлежит предварительному одобрению со стороны Банка Италии.

Четвертый параграф посвящен анализу влияния международно-правового регулирования и права ЕС на российское законодательство о кредитных организациях

С удовлетворением можно отметить, что Россия активно участвует в международных делах. В пользу этого говорит тот факт, что наша страна является участником международных договоров, межправительственных и неправительственных международных организаций.

Россия является участником конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности, принятой резолюцией 55/25 Генеральной Ассамблеи от 15 ноября 2000 г., которые в силу части 4 ст. 15 Конституции Российской Федерации являются составной частью её правовой системы.

Также Россия входит в Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) с 2003 г. и представлена там Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), которая является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Россия является членом Базельского комитета по банковскому надзору и активно внедряет в банковское законодательство его разработки.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», является членом Международной ассоциации страховщиков депозитов.

Учитывая, что ЕС накопил значительный опыт применения международных норм и международных стандартов, Российская Федерация

сотрудничает с ЕС и в этой сфере с целью применения этого опыта в российских условиях.

Для этого в 1994 г. было подписано СПС. Согласно ст. 72 СПС стороны сотрудничают с целью создания и развития необходимых рамок для секторов банковских, страховых и других финансовых услуг в России, адаптированных к потребностям рыночной экономики.

В заключении содержатся выводы, сделанные автором диссертационного исследования. Также сформулированы отличительные черты правового регулирования деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе.

По теме диссертационного исследования опубликованы следующие работы:

1. В ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации:

1. Карпов Л.К. Ключевые международные стандарты устойчивости финансовых систем и их трансформация в законодательство ЕС о кредитных (финансовых) организациях // Закон и право. 2011. № 10. (0,2) п.л.

2. Карпов Л.К. Нормативное регулирование деятельности органов, осуществляющих надзор в финансовой сфере в Европейском Союзе // Бизнес в законе. 2011. № 6. С. (0,3) п.л.

3. Карпов Л.К. Международный стандарт по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Новая редакция рекомендаций ФАТФ. Перспективы применения в России // Бизнес в законе. 2012. № 12. (0,3) п.л.

II. Автор принял участие в научно-практических конференциях:

1. Интеграционное право: опыт Европы для постсоветского пространства, г. Москва, 23 декабря 2010 г.

2. Право и его реализация в XXI веке, г. Саратов, 29-30 сентября 2011 г.

По итогам конференций автором были опубликованы научные статьи.

III. Автор также принял участие:

1. В подготовке книги «Российское предпринимательское и налоговое право». Работа посвящена практическим вопросам российского предпринимательского и налогового права и адресована, в первую очередь, итальянским компаниям и бизнесменам, работающим на российском рынке (Edizioni Fag. Milano. 2011).

2. В 2012 г. автор был привлечен к подготовке ряда научных работ, связанных с выполнением государственного контракта о проведении сравнительно-правового анализа, в том числе по теме «Финансовый контроль в ЕврАзЭС», выполняемых совместно со специалистами НОУ ВПО «Российский новый университет» и ФГБОУ ВПО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)».

3. Автор также является соавтором второго тома учебника для бакалавров «Право Европейского Союза» под редакцией С.Ю. Кашкина, изданного в 2013 г.

39

Заказ № 224. Объем 1 п.л. Тираж 150 экз.
Отпечатано в ООО «Петроруш».
г.Москва, ул.Палиха 2а.тел.(499)250-92-06
www.postator.ru