

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Плотников Игорь Геннадьевич

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ
НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ
ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ

5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание учёной степени
кандидата юридических наук

Научный руководитель

Ручкина Гульнара Флюровна,
доктор юридических наук, профессор,
Заслуженный юрист Российской Федерации

Москва – 2023

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Понятие и характеристика недружественных действий иностранных государств в отношении банковского сектора Российской Федерации	16
1.1 Общая характеристика санкционного воздействия на российский финансовый рынок недружественными действиями иностраннных государств.....	16
1.2 Понятие и классификация недружественных действий иностраннных государств, направленных на банковский сектор Российской Федерации	35
1.3 Некоторые особенности функционирования банковской системы Российской Федерации в кризисных условиях.....	50
Глава 2 Нормативное правовое регулирование банковской деятельности, направленное на противодействие недружественным действиям иностраннных государств в банковском секторе Российской Федерации	64
2.1 Нормативное правовое регулирование развития национальной платежной системы как механизма, обеспечивающего противодействие недружественным действиям иностраннных государств	64
2.2 Нормативное правовое регулирование деятельности филиалов иностраннных банков на территории Российской Федерации в условиях недружественных действий иностраннных государств	77
Глава 3 Регуляторные меры, влияющие на устойчивость банков к внешним воздействиям, включая недружественные действия иностраннных государств.....	90
3.1 Выявление и систематизация эффективных регуляторных мер	90
3.2 Особенности реализации партнерского финансирования в банковской деятельности Российской Федерации в условиях санкционной политики недружественных стран	100
Заключение	116
Список литературы	125

Введение

Актуальность темы исследования. Российский финансовый рынок в последние годы находится под постоянным санкционным воздействием со стороны США и иных недружественных государств, выражающемся в ограничениях как в экономической, так и политической сферах. Санкционная политика западных стран в отношении России в настоящее время еще не исчерпала своего негативного потенциала, список юридических и физических лиц, находящихся под санкциями, постоянно расширяется, российские официальные лица не прогнозируют в ближайшие годы прекращения санкционной политики со стороны недружественных стран, потому что, как заявил Президент России Владимир Путин, «речь о принципах, на которых будет базироваться новое мироустройство», «проблема в геополитических интересах и надменном отношении к другим» [169].

Негативные последствия санкционного воздействия не обошли стороной и российский банковский сектор, причем в отношении отдельных банков приняты персональные ограничения, некоторые банки попали в *SDN*-лист (*Specially Designated Nationals* – «специально назначенные лица»), но в совокупности под санкциями оказались все российские банки. Осуществлять операции с российскими банками опасно по причине попадания иностранных банков под вторичные санкции со стороны недружественных стран, что предполагает закрытие доступа к кредитным ресурсам, блокировку счетов, прекращение работы филиалов и так далее. Российские банки в большинстве своём отключены от системы *SWIFT* – международной платежной инфраструктуры, в результате возникают сложности с осуществлением международных расчетов. Они также отстранены и от участия в операциях на международном валютном рынке, что существенно влияет на оборот иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России.

Обозначенные и иные негативные последствия санкций для российской банковской сферы скорректировали деятельность Банка России, который активно предпринимает меры, направленные на снижение и устранение негативных последствий. Регулятор отмечает, что банковский сектор показал свою устойчивость, в кратчайшие сроки справился с негативными явлениями и в результате антикризисного регуляторного воздействия Банка России стал показывать рост, в том числе по прибыли и иным показателям деятельности. За время кризиса количество банков практически осталось неизменным.

Санкции оказали и некоторое положительное воздействие на банковский сектор, способствуя совершенствованию нормативного правового регулирования отдельных аспектов банковской деятельности. Например, Совету директоров Банка России было предоставлено право оперативного нормотворчества, что способствует быстрому реагированию на возникающие угрозы банковскому сектору. Была запущена и совершенствуется национальная платежная система, обеспечивающая бесперебойное осуществление расчетов на территории Российской Федерации.

Банк России формирует банковскую инфраструктуру на новых территориях Российской Федерации: Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей на основе российской нормативной правовой регламентации банковской деятельности, используя ранее приобретенный опыт подобного развития на территории Республики Крым.

В целях обеспечения расчетов с банками дружественных стран рассматривается вопрос о возможности открытия филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации.

Приняты и начинают реализовываться законодательные акты, обеспечивающие использование цифрового рубля в расчетах, а также внедрение партнерского финансирования (исламского банкинга).

Вместе с тем в банковской сфере остаются некоторые проблемы, к которым можно отнести: введенные регуляторные послабления искажают отдельные аспекты деятельности банков, не раскрывается чувствительная информация и в результате страдает объективность сведений о финансовом состоянии банков; остро стоит вопрос о валютном контроле за продажей полученных экспортёрами валютной выручки на внутреннем рынке; необходимо формировать инфраструктуру расчетных отношений с банками партнерами из дружественных стран; сложно решается вопрос о замороженных средствах как российских субъектов, так и нерезидентов; необходимо совершенствовать деятельность российских рейтинговых агентств и многие другие.

Таким образом, вопросы правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств сохраняют свою актуальность, а выводы и предложения, содержащиеся в исследовании, могут иметь как теоретический, так и практический интерес для совершенствования банковской деятельности.

Степень разработанности темы исследования. Вопросы правового регулирования банковской деятельности являлись предметом рассмотрения многих исследователей в области как предпринимательского, так и банковского права. Отдельные вопросы правового регулирования банковской деятельности, в том числе и в условиях санкций со стороны недружественных стран, исследовались в докторских диссертациях Я.А. Гейвандова, А.Я. Курбатова, О.А. Тарасенко, К.Т. Трофимова, С.В. Тимофеева, Е.В. Черникова, И.И. Шувалова.

Различные аспекты деятельности банков, в том числе в современных условиях цифровизации банковской деятельности, рассматривались в диссертационных исследованиях таких авторов, как: Е.А. Борисенко, М.А. Гальпер, К.В. Дудко, Е.В. Кругликова, А.Я. Калугин, Р.О. Ручкин, В.В. Стрельников, А.Д. Стерликова, С.С. Тростьянский, Р.И. Тугушев.

Вопросы совершенствования отдельных аспектов деятельности банков в современных условиях рассмотрены в работах таких исследователей, как: Д.Г. Алексеева, В.С. Белых, А.В. Габов, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова, М.Н. Илюшина, И.И. Кучеров, Ю.А. Крохина, Е.Б. Лаутс, В.Ф. Попондопуло, Т.Э. Рождественская, Г.Ф. Ручкина, Ю.В. Трунцевский, А.В. Турбанов.

Вместе с тем, вопросы правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств до настоящего времени не были предметом отдельного научного исследования.

Целью исследования является разработка и обоснование научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Для достижения цели поставлены и решены следующие основные **задачи:**

- обосновать и систематизировать меры (во внешней и внутренней среде), способствующие нейтрализации санкционного воздействия, оказываемого на финансовый и банковский рынок России;
- выявить особенности правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, предложить понимание санкций, определить и систематизировать ограничения в финансовой сфере;
- выявить правовую природу недружественных действий иностранных государств в отношении российских банков, обосновать и предложить понятие недружественных действий, направленных на банковский сектор Российской Федерации;
- провести анализ нормативного правового регулирования банковской деятельности для противодействия последствиям недружественных действий иностранных государств с целью выявления

направлений совершенствования нормативного правового регулирования банковской деятельности;

– выявить особенности реализации партнерского финансирования в условиях санкционной политики недружественных стран, предложить понятие партнерского финансирования;

– исследовать меры регуляторного воздействия Банка России в условиях недружественных действий иностранных государств, в целях выявления и систематизации эффективных регуляторных мер в отношении банков.

Объектом исследования являются общественные отношения в сфере правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Предмет исследования составляют нормы российского законодательства, регулирующие отношения, возникающие при осуществлении нормативного правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, а также правоприменительная практика и труды представителей юридической и экономической науки, посвященные правовому регулированию банковской деятельности в Российской Федерации.

Область исследования диссертации соответствует пункту 13. «Частноправовые аспекты земельных отношений, отношений в сфере энергетики, природопользования (недропользования, водопользования, лесопользования и другие), сельского хозяйства, финансовых отношений, социально-трудовых отношений, жилищных отношений, отношений по охране здоровья граждан, отношений в области физкультуры и спорта, культуры, образования, науки, негосударственного пенсионного обеспечения и иных отношений» и пункту 17. «Государственная политика и государственное регулирование в сфере предпринимательства. Саморегулирование. Государственная поддержка предпринимательства, иных форм экономической деятельности, в том числе в различных сферах

(промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспорт и другие)» Паспорта научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки (юридические науки).

Методология и методы исследования. Методологическую основу исследования составляют современные методы научного познания, использование которых позволило сформулировать теоретические выводы и обосновать предложения, выносимые на защиту.

В качестве основных методов исследования использовались формально-юридический, правовой статистики, правового прогнозирования, сравнительно-правовой и ряд других.

При анализе банковских кризисов использовался исторический метод, предусматривающий рассмотрение вопросов в их взаимосвязи с происходящими общественными процессами.

Формально-юридический метод использовался для выявления формально-логических связей в целом при осуществлении правового регулирования банковской деятельности, и в частности, правового регулирования в условиях недружественных действий иностранных государств.

Метод правовой статистики использовался для проведения количественных измерений при исследовании рассматриваемых юридических явлений для обоснованности выводов и предложений по совершенствованию правового регулирования банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств.

Сравнительно-правовой метод использовался при исследовании нормативных правовых актов разного периода времени и разной юридической силы, позволивший выявить пробелы правового регулирования, несовершенство и неурегулированность отдельных аспектов при осуществлении банковской деятельности.

Теоретическая основа исследования. В качестве теоретической основы исследования были использованы труды отечественных ученых,

посвященные проблемам осуществления банковской деятельности в Российской Федерации, а также вопросам функционирования банковской системы в условиях недружественных действий иностранных государств.

Нормативную базу исследования составляют следующие нормативные правовые акты: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» и другие правовые акты.

Эмпирическую базу исследования составляют материалы правоприменительной практики в сфере банковской деятельности, связанные с противодействием недружественным действиям иностранных государств, судебная практика, статистические данные и материалы средств массовой информации, официальная информация Банка России и иные источники.

Научная новизна исследования состоит в разработке научно обоснованных подходов к правовому регулированию банковской деятельности в условиях недружественных действий иностранных государств, а также в формулировании практических рекомендаций по совершенствованию банковской деятельности в кризисных условиях.

Выявлена периодичность банковских кризисов, их оснований, основных мер противодействия, осуществляемых регулятором и Правительством Российской Федерации.

Обоснованы понятие и содержание терминов «санкции», «партнерское финансирование», «банковская деятельность в условиях недружественных действий иностранных государств».

Теоретически обоснована необходимость мер государственной поддержки банкам в условиях недружественных действий иностранных государств.

Научная новизна также содержится в положениях исследования, выносимых на защиту.

Положения, выносимые на защиту:

1) Выявлена и сформирована система внутренних и внешних мер, реализация которых способствует нейтрализации экономических санкций в отношении финансового рынка России и банковского, в частности, со стороны США и иных недружественных стран, включающих:

– во внешней среде – поиск новых экономических партнеров, расширение сотрудничества в рамках существующих международных организаций, развитие направлений параллельного импорта, переход в расчетах на национальные валюты, использование национальных систем расчетов в международных валютных операциях, взаимодействие с иностранными банками из дружественных стран, в том числе через открытие филиалов иностранных банков, переход на цифровые валюты при расчетах с иностранными партнерами, внедрение и развитие механизма партнерского (исламского) банкинга и другие;

– во внутренней среде – совершенствование нормативного правового обеспечения деятельности финансового регулятора (антикризисное регулирование), долевое финансирование проектов (направленных на обеспечение технологического суверенитета), совершенствование механизма регуляторных послаблений в банковской сфере, развитие и совершенствование национальных систем расчетов, целевое финансирование субъектов санкционного воздействия, цифровизация экономических процессов и другие (С. 33; 40; 71; 72–73; 74).

2) Предложено понятие «санкции» (экономические и политические), под которыми следует понимать односторонние меры принудительного воздействия в отношении определенного государства (государств), организации (организаций), физического лица (лиц), устанавливающие различные ограничения (в финансовой в широком смысле), имущественной, политической сферах, имеющие основной целью понудить санкционное лицо

отказаться от совершения определенного действия (совокупности действий), по субъективному мнению лица, вводящего санкции, не соответствующего его экономическим и политическим интересам (С. 44–45).

3) Выявлены и систематизированы ограничения в финансовой сфере: прекращение действия соглашений по устранению двойного налогообложения; запрет на использование платежных карт; запрет на торговлю ценными бумагами и иными инструментами фондового рынка; ограничения брокерского обслуживания; запрет на проведение расчетов с использованием корреспондентских счетов; блокировка денежных средств на банковских счетах; прекращение клиринговых операций; запрет на куплю-продажу иностранной валюты и другие ограничения (С. 43; 45).

4) Предложено понятие «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», под которыми понимаются односторонние меры принудительного воздействия со стороны США и иных иностранных государств, определяемых в нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации, направленные на Центральный Банк Российской Федерации, банковские организации Российской Федерации, а также физических лиц, осуществляющих функции управления в указанных организациях, содержание которых составляют различные ограничения в экономической и политической сфере, влекущие неблагоприятные социально-экономические последствия и имеющие основную цель понудить санкционное лицо прекратить совершение действий, формально послуживших основанием установления мер ограничительного характера (С. 40; 41–42; 45).

5) Предложено понятие «партнерское финансирование», под которым следует понимать осуществление юридическим лицом, включенным в специальный реестр Банка России, определенных законом видов банковских операций, регламентированных специальными нормами, обеспечивающих оказание финансовых услуг клиентам в соответствии с нормами исламской этики, основанной на исключении из банковских отношений процентной выгоды (С. 104–105; 113).

б) Обосновано, что под мерами государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств следует понимать деятельность Правительства Российской Федерации и Банка России, направленную на устранение негативных последствий и обеспечивающую стабильность банковской системы Российской Федерации, содержание которой составляют прямые и косвенные меры поддержки, меры оперативного реагирования и регуляторные послабления (С. 92; 95).

7) Выявлено, что систему прямых и косвенных мер поддержки составляют: предоставление кредитов на оплату кредиторской задолженности, приобретение прав требований у иностранных кредиторов к российским банкам-заемщикам; приобретение привилегированных акций российских банков для пополнения оборотных средств; предоставление субординированных кредитов без обеспечения; подмена органов федерального казначейства в части размещения средств федерального бюджета на счетах банков для проведения расчетов с получателями бюджетных средств; размещение на счетах банков средств госкорпораций и госкомпаний; размещение на депозитах в банках средств из бюджетных и внебюджетных фондов; открытие в банках специальных счетов для размещения средств участников госзакупок в рамках обеспечения заявок (С. 95; 122–123).

Теоретическая значимость работы заключается в том, что её основные положения и выводы представляют научный интерес для дальнейших исследований в сфере осуществления банковской деятельности, а также совершенствования отношений, направленных на регулирование деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств.

Положения, содержащиеся в исследовании, могут быть использованы в преподавании таких учебных дисциплин и специальных курсов, как «Банковское право», «Предпринимательское право», «Финансовое право» и других.

Практическая значимость работы состоит в том, что её выводы и рекомендации могут быть использованы в практической деятельности Правительства Российской Федерации (направление «Денежно-кредитная политика. Финансовые рынки»), Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации (Департамент контроля за внешними ограничениями, Департамент международных финансовых отношений, Департамент финансовой политики).

Кроме того, научные результаты исследования могут быть использованы при подготовке проектов нормативных правовых актов, повышающих эффективность контрсанкционных мер, способствовать совершенствованию государственной политики, направленной на стабилизацию банковского сектора Российской Федерации в условиях кризисных явлений, а также механизма противодействия санкциям со стороны недружественных стран в отношении банковского сектора Российской Федерации.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Обоснованность и достоверность результатов исследования подтверждается использованием современной научной методологии; изучением монографических и других научных работ, диссертационных исследований по юридическим и экономическим наукам, предметом которых являются различные аспекты банковской деятельности, в том числе связанные с особенностями функционирования банков Российской Федерации в условиях недружественных действий иностранных государств; научной аргументированностью положений и выводов исследования.

Основные положения, выводы и результаты исследования докладывались и получили одобрение на научных и научно-практических международных и всероссийских конференциях: на VI Международной научно-практической конференции «Публично-правовые средства цифровизации экономики и финансов» (Москва, Финансовый университет, 23 ноября 2022 года); на XVIII Международной школе-практикуме молодых

ученых-юристов «Молодежь и право» (Москва, Технопарк «Сколково», 5 апреля 2023 года); на X Московском международном юридическом форуме «Устойчивое развитие России: правовое измерение» по теме: «Правовые механизмы сотрудничества Российской Федерации с арабскими странами: цифровые валюты, токенизация банковских услуг, исламские финансы» (Москва, Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 7 апреля 2023 года); на XI Международном научном конгрессе «Новый смысл развития предпринимательства: модель опережения, технологии, кадры» (Москва, Финансовый университет, 19–20 мая 2023 года).

Результаты исследования применяются в работе Банка России при подготовке и анализе предложений по стратегическому развитию финансового рынка в новых условиях, что способствует повышению их качества и результативности, в частности:

- выявленные и систематизированные ограничения в финансовой сфере (прекращение действия соглашений по устранению двойного налогообложения, запрет на использование платежных карт, запрет на торговлю ценными бумагами и иными инструментами фондового рынка, ограничения брокерского обслуживания, запрет на проведение расчетов с использованием корреспондентских счетов, блокировка денежных средств на банковских счетах, прекращение клиринговых операций, запрет на куплю-продажу иностранной валюты и другие) учтены Банком России при анализе вызовов для развития российского финансового рынка в среднесрочной перспективе;

- предложенное понятие «недружественные действия, направленные на банковский сектор Российской Федерации», под которыми в исследовании понимаются односторонние меры принудительного воздействия со стороны США и иных иностранных государств, определяемых в нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации, направленные на Центральный Банк Российской Федерации, банковские организации Российской Федерации, а также физических лиц, осуществляющих функции управления в указанных организациях, содержание которых составляют

различные ограничения в экономической и политической сфере, влекущие неблагоприятные социально-экономические последствия и имеющие основную цель понудить санкционное лицо прекратить совершение действий, формально послуживших основанием установления мер ограничительного характера, используется в Банке России при анализе вызовов для развития финансового рынка;

– обоснованное в исследовании понятие мер государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств как деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России, направленной на устранение негативных последствий и обеспечивающей стабильность банковской системы Российской Федерации, содержание которой составляют прямые и косвенные меры поддержки, меры оперативного реагирования и регуляторные послабления, учитывается при проработке направлений развития и обеспечения устойчивости российского финансового рынка в новых условиях.

Материалы исследования используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в учебном процессе в преподавании учебных дисциплин «Финансовое право», «Предпринимательское право», «Банковское право».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования отражены в 4 работах общим объемом 3,53 п.л. (весь объем авторский), в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем работы. Последовательность изложения материала в диссертации обусловлены логикой, целью и задачами проведенного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 200 наименований. Текст диссертации изложен на 160 страницах, содержит 2 таблицы.

Глава 1

Понятие и характеристика недружественных действий иностранных государств в отношении банковского сектора Российской Федерации

1.1 Общая характеристика санкционного воздействия на российский финансовый рынок недружественными действиями иностранных государств

После начала специальной военной операции финансовая система Российской Федерации столкнулась с новыми вызовами со стороны иностранных государств, недружественные действия которых, в форме экономических санкций, принимаются с определенной последовательностью, затрагивают различные сферы общественных отношений и направлены, в том числе, на финансовый рынок и, в частности, на банковскую сферу. Следует согласиться с авторами, считающими, что «в настоящее время экономические санкции являются одним из наиболее популярных механизмов принуждения и оказания давления на государства. Подобный инструмент воздействия, по мнению исследователей, «является системным вызовом для национального суверенитета, экономической безопасности, макроэкономической стабильности и устойчивости любого государства» [142]. Как отмечала Г. Ручкина, санкции «дестабилизируют российский финансовый рынок», «пренебрегаются все известные нормы международного права» [134].

Следует обратить внимание, что многие эксперты предпринимают попытки оценить воздействие экономических санкций на экономику государств, тем более, что в современной истории достаточно примеров подобных действий со стороны США и их партнеров, которые с помощью санкций стараются создать условия, которые принудят санкционные

государства принять навязываемые политические и экономические решения, например, Куба находится под санкциями США с 1960 года, Иран находится под санкциями США и ООН с 1979 года, Северная Корея – с 2006 года.

Анализ применения экономических санкций и их последствий для российской экономики способствовал формированию у исследователей мнения о их низкой эффективности, с чем соглашаются и зарубежные авторы [124]. Западные политологи приходят к выводу, что Россия успешно преодолевает последствия санкционного давления и получает необходимые товары через параллельный импорт или через переориентацию товарных потоков в азиатский регион, а санкции в большей степени вредят западным странам.

Низкая эффективность применяемых санкций способствует выработке у руководства недружественных стран точки зрения, что в настоящее время необходимо сосредоточиться не на разработке и принятии новых санкционных пакетов против России, а на более жестких требованиях по исполнению уже существующих ограничений, например, оказание давления на государства, осуществляющие параллельный импорт, угрожая риском распространения вторичных санкций на государства, не входящие в коалицию недружественных стран. Подобные угрозы со стороны США и их союзников по санкциям раздаются в отношении Китая, Турции, Казахстана и других стран [200].

О бесперспективности и неэффективности санкций, а также об «истерии» западных стран, потерявших какой бы то ни было здравый смысл и злоупотребляющих правами и свободами граждан России, свидетельствует введенное Евросоюзом ограничение, закрепленное в Регламенте Совета (ЕС) № 833/2014 от 31 июля 2014 года «Относительно ограничительных мер в связи с действиями России, дестабилизирующими ситуацию на Украине» [193], ст. 3i которого гласит: «запрещается покупать, импортировать или передавать, прямо или косвенно, товары, которые приносят значительные доходы для России, тем самым позволяя ее

действиям, дестабилизирующим ситуацию в Украине, перечисленным в Приложении XXI, в Союз, если они происходят из России или экспортируются из России» [167].

Следует также учитывать, что в отдельных сферах продолжается сотрудничество России и недружественных стран, что противоречит логике сложившегося противостояния между коллективным западом и Россией. Так, информационное агентство «РИА Новости», со ссылкой на данные американской статистической службы, сообщает, что США в первом полугодии 2023 года закупили у России 416 т урана, что более чем в два раза больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года, и этот объём стал рекордным с 2005 года. Вашингтон заплатил Москве за поставленный уран \$696,5 млн, что стало максимальным значением с 2002 года. За год стоимость поставок увеличилась в 2,5 раза, а доля выросла до 32% [189]. От российского обогащенного урана зависят атомные реакторы в Нидерландах, Германии, Великобритании, Франции и в других недружественных странах. По экспертным оценкам, Россия – безусловный лидер по производству топлива для атомных электростанций и занимает половину этого рынка в мире.

По количеству санкций, введенных против России, иностранные государства превысили с заметным отрывом санкционное воздействие на такие страны, как КНДР, Иран и Сирия. Россия в этом списке занимает «почетное» первое место.

Как отмечалось в выступлении представителя России на заседании Комитета по сельскому хозяйству Всемирной торговой организации (далее – ВТО) 27–28 марта 2023 года, «общее число односторонних экономических ограничительных мер, введенных против России, приближается к 3000 и продолжает расти. Применяя различные запреты и ограничения, авторы санкций затрагивают не только Россию. Санкции негативно повлияли на тех, кто хочет продолжать торговать с Россией по правилам. Они добавили проблем многим другим экономикам по всему миру

из-за побочных эффектов. В результате развивающиеся и наименее развитые страны вынуждены платить гораздо более высокую цену за необходимые им товары» [161].

Газета «*Financial Times*», проанализировав годовые отчеты 600 европейских компаний, приводит данные, что с начала спецоперации на Украине компании из Европы понесли убытки в €100 млрд в связи с обесценением активов в России либо уходом с рынка страны. Больше всего потеряли энергокомпании. По данным издания, самые большие убытки у нефтегазовых компаний (*BP, Shell* и *Total Energies* сообщили о расходах в размере €40,6 млрд). Существенные потери понесли финансовые компании и банки. Самые большие убытки у компаний из Великобритании, Германии и Франции [194].

Обратим внимание, что в настоящее время кризисные явления в финансовой сфере прослеживаются в экономиках многих государств. В условиях экономической и политической нестабильности происходит естественное снижение устойчивости мировой валютно-финансовой системы. Во многих государствах происходит обесценивание национальных валют [170], растет государственный долг, рынки ценных бумаг характеризует высокая волатильность, снижается инвестиционная активность, меняются ориентиры валютных рынков [176].

Кризисные явления затрагивают и банковскую сферу, например, 10 марта 2023 года регуляторами штата Калифорния в США был закрыт *Silicon Valley Bank*, который стал крупнейшим разорившимся банком за 15 лет, со времен кризиса 2008 года. Проблемы с *SVB* повлияли на четыре крупнейших по размеру активов американских банка – *JPMorgan Chase, Bank of America, Citigroup* и *Wells Fargo*, которые «подешевели» на 52,4 миллиарда долларов за один день, 9 марта 2023 года. 12 марта «из-за системных рисков» прекратил деятельность Нью-йоркский *Signature Bank* [198]. Как отмечают эксперты, «крах банка может повлиять на ситуацию во всем банковском

секторе США и привести к банкротству других кредитных организаций страны, а также к проблемам более глобального масштаба» [152].

Заметим, что односторонние санкции, введенные против России, разрушили даже те минимальные правила мирового порядка, которые прежде соблюдались и на частичное нарушение которых многие государства закрывали глаза; санкции полностью отменили договоренности, которые ранее были достигнуты при вступлении России в ВТО. В таблице 1 приведен перечень санкционных пакетов ЕС, действующих в настоящее время.

Таблица 1 – Санкционные пакеты Евросоюза на 25 февраля 2023 года

№ санкционного пакета Евросоюза	Содержание пакета
1	(за признание ДНР и ЛНР) – 23 февраля 2022 г.
2	(за начало военной операции) – 25 февраля 2022 г.
3	28 февраля 2022 г. и 2 марта 2022 г.
Расширение 3-го пакета	«Пакет согласия» – 9 марта 2022 г.
4	15 марта 2022 г.
5	8 апреля 2022 г.
6	3 июня 2022 г.
7	«Пакет поддержки и регулирования» – 21 июля 2022 г.
8	5 октября 2022 г.
9	16 декабря 2022 г.
10	25 февраля 2023 г.

Источник: составлено автором по материалам [134; 137; 155; 196].

Чтобы оказывать противодействие санкционной политике недружественных стран, органы государственной власти и непосредственно сам мегарегулятор оперативно стали проводить политику нейтрализации действий недружественных стран, используя доказавший свою эффективность механизм регуляторных послаблений, а также оказывая различные меры государственной поддержки как находящимся под санкциями субъектам, так и определенным сферам экономики [134; 135; 137].

И. Шувалов, проводя анализ принимаемых правительствами антикризисных мер, делает вывод о их реализации в двух

взаимообусловленных направлениях, связанных как с мобилизацией внутренних ресурсов, так и с реформированием международных финансовых рынков и укреплением межгосударственных связей [148].

Как представляется, в контексте последнего кризиса, обусловленного массированными санкциями со стороны недружественных стран, основной акцент делается на внутренние источники преодоления кризисных явлений. Не остается без внимания и поиск новых партнеров, в основном в азиатском регионе, для которого также актуальны российские сырьевые ресурсы.

Опыт противодействия санкционной политике недружественных стран в рамках активно проводимой антисанкционной деятельности позволяет сделать вывод, что используемый контрсанкционный механизм эффективно способствует достижению поставленной цели – минимизации негативных последствий или полному их устранению. Характерно, что антисанкционная деятельность России имеет и обратный эффект для недружественных стран, который выражается в увеличении издержек и негативных последствий для самих недружественных стран. Вводя экономические санкции против России, недружественные страны оказывают «медвежью услугу» собственным экономикам, лишая их и надежных поставщиков сырья и рынков сбыта своей продукции, обрывая при этом и сложившиеся социально-культурные связи.

Следует отметить и еще один положительный момент, связанный с уходом с российского рынка определенных товаров и услуг. Рыночный характер экономики России способствует адаптации к временным трудностям, замещению освободившихся ниш от продукции из недружественных стран как за счет параллельного импорта, так и товарами, производимыми в иных регионах мира или продукцией отечественного производства.

Об ангажированности международных организаций со стороны США и их партнеров свидетельствует проводимая политика отрицания основ сотрудничества, направленных на общее благо. Так, 24 февраля 2023 года

Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF (далее – ФАТФ) выступило с заявлением, что «действия Российской Федерации недопустимо противоречат основным принципам ФАТФ, направленным на содействие безопасности и целостности глобальной финансовой системы. Они также представляют собой грубое нарушение приверженности международному сотрудничеству и взаимному уважению, на которые члены ФАТФ согласились внедрить и поддержать стандарты ФАТФ. Учитывая вышесказанное, ФАТФ приняла решение приостановить членство Российской Федерации» [195].

В подобном ключе звучало и совместное заявление, направленное 15 марта 2022 года во Всемирную торговую организацию недружественными России странами, в котором было указано: «Мы, члены ВТО, солидарны с народом Украины и едины в том, чтобы самым решительным образом осудить военное нападение Российской Федерации на Украину, которое поддерживается Беларусью. Мы считаем, что действия Российской Федерации являются неспровоцированным, преднамеренным нападением на суверенное демократическое государство и вопиющим нарушением международного права, Устава ООН и основополагающих принципов международного мира и безопасности. Эти действия ставят под серьезное сомнение уважение Российской Федерации ко всем международным институтам, дисциплинам и нормам», а также то, что они предпримут в отношении России любые действия, которые «каждый сочтет необходимыми для защиты основных интересов безопасности» [196].

В течение ряда лет в Российской Федерации складывалась система противодействия, направленная на предотвращение легализации доходов, добытых преступным путем и финансирования терроризма. На это обращал внимание Конституционный Суд Российской Федерации в определении от 13.05.2010 № 688-О-О отмечая, что «обязанности Российской Федерации по противодействию отмыванию доходов, полученных от преступной деятельности, и борьбе с финансированием терроризма вытекают,

в частности, из ратифицированных ею Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма от 10 января 2000 года, Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 года и Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 года» [72].

В рамках реализации обозначенных международно-правовых обязательств в России был принят Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (далее ПОД/ФТ) [34]. Как отмечает Ю. Трунцевский, «правовую базу ПОД/ФТ, в том числе по оценке рисков в данной сфере и управлению ими, составляют также документы Банка России: Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; информационные письма Банка России от 27 декабря 2017 г. № ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ» и от 19 октября 2017 г. № ИН-014-12/49 «Об обновленном руководстве БКБН «Эффективное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма»; Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утверждено Банком России 2 марта 2012 г. № 375-П) и другие» [84].

В настоящее время Россия сталкивается с беспрецедентным решением об исключении из системы данного противодействия и с рядом вопросов относительно участия нашего государства в данных отношениях в будущем.

Очевидно, что в рамках функционирования финансового рынка России стандарты внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма будут сохраняться и развиваться. Но международное сотрудничество по данному направлению стало

«заложником» политических игр и интересов однополярного мира со стороны США и поддерживающих их недружественных стран.

Необходимо обратить внимание на такой факт, как глобалистские настроения в среде отдельных либералов. Глубоко заблуждались авторы, которые считали, что «в условиях нарастающей глобализации современное банковское законодательство, при сохранении специфики национального регулирования, носит ярко выраженный международный характер, что выражается в унификации не только правил совершения отдельных видов банковских операций, но и в международном противодействии отмыванию «грязных» денег, согласованию принципов банковского надзора и контроля за банковской деятельностью и тому подобное» [95].

Как отмечает Ю. Крохина, «в российское банковское законодательство были почти полностью имплементированы принципы Базеля III» и «продолжалась работа по внедрению оставшихся рекомендаций». Вместе с тем, для формирования полноценной правовой основы, позволяющей интегрировать российскую финансовую инфраструктуру в мировую, еще требуется провести значительный объем нормотворческой работы [115].

Упование на международное сотрудничество в эпоху глобального противостояния экономик высокоразвитых стран и борьбы за сырьевые ресурсы заставляет вспомнить слова великого русского императора Александра III, который говорил, что у России только два союзника – ее армия и флот. Всем известный лозунг великой французской революции «Свобода, Равенство и Братство» остался глубоко в истории и не актуален для современного общества, которым правят международные корпорации.

В настоящее время можно с уверенностью констатировать, что Российская Федерация, ее финансовый сектор, показали устойчивость к внешним негативным воздействиям, страна адаптировалась и продолжает развиваться, накапливая внутренние ресурсы, для которых экзогенный экономический «стресс» стал импульсом развития. По словам Председателя

Банка России Э. Набиуллиной, «российская финансовая система показала себя с лучшей стороны. В предыдущие годы банки действительно нарастили запас прочности, этот запас прочности оказался достаточным не только для того, чтобы пережить беспрецедентный санкционный удар, но и чтобы работать бесперебойно, продолжать кредитование и поддерживать кредитными каникулами своих клиентов в самый трудный момент» [162].

Следует отметить эффективность применяемого Банком России механизма регуляторных послаблений, о чем свидетельствуют данные регулятора о высокой прибыли банков в декабре 2022 года (342 млрд рублей), что было связано, в том числе, с валютной переоценкой на фоне ослабления рубля. Банковскому сектору за 2022 год удалось полностью компенсировать убыток первого полугодия 2022 года и выйти на прибыль в размере 203 млрд рублей [159].

Заявляет о положительных результатах работы и крупнейший субъект финансового сектора России. Как отмечает Г. Греф, «Сбер завершил 2022 год с чистой прибылью в 270,5 млрд руб. Объем собственных средств вырос до 5,8 трлн руб. Учитывая, что по итогам 2021 года чистая прибыль составила 1245,9 млрд руб, наблюдается падение более чем в 4 раза» [165].

Вместе с тем, издание «Ведомости» приводит данные, что финансовый результат сектора упал в 12 раз в сравнении с прошлым годом, оказавшись на семилетнем минимуме. По словам директора Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России А. Данилова, «если бы ЦБ не дал банкам регуляторных послаблений, они получили бы убыток в «несколько сотен миллиардов рублей» [168].

Об эффективности принимаемых Банком России мер свидетельствует постепенный выход из кризисного режима банковской системы. В пресс-релизе от 23 мая 2023 года Банк России обратил внимание на снятие с кредитных организаций ряда регуляторных послаблений, которые ранее были предоставлены в связи с введением санкций против российского банковского сектора. Снятие регуляторных послаблений является следствием

создания кредитными организациями достаточной финансовой устойчивости, в связи с чем кредитные организации должны продолжать осуществлять деятельность в рамках докризисных регуляторных показателей, отражая реальное состояние дел в финансовой сфере. Необходимо уточнить, что речь идет о снятии лишь некоторых, ранее введенных регуляторных послаблений, целесообразность продления которых, по мнению Банка России, в настоящее время не соответствует экономической ситуации в банковской сфере.

В целях повышения прозрачности отдельных кредитных организаций и банковского сектора в целом, Банк России с июля 2023 года возобновляет публикацию квартальных отчетов о финансовых результатах банков, а также некоторых ежеквартальных форм отчетности банковских групп [153]. По-прежнему при публикации отчетности будет исключаться чувствительная информация, а в ряде форм будут раскрываться только отдельные показатели в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте» [67].

Банк России не будет продлевать следующие меры регуляторных послаблений в отношении:

- отсрочки при формировании резервов на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц;
- непризнания дефолта по заемщику, обусловленного действием мер ограничительного характера;
- неприменения мер за нарушение порядка и (или) срока представления сведений об отдельных операциях [182].

Заметим, что недружественные действия иностранных государств продолжают сохранять свою актуальность, прогнозы дальнейших недружественных действий неизвестны и в большей степени негативные, в связи с чем Банк России продолжает свою работу по противодействию санкционному давлению. Не случайно Банк России отмечает в «Основных

направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов», что «экстраординарное изменение обстоятельств, по всей видимости, сохранится надолго и будет иметь структурные последствия, требуется выработка системных решений в отношении развития российской экономики и финансового рынка» [180].

Одним из направлений противодействия санкционной политике являются меры, которые ориентированы на снижение зависимости российской экономики от иностранной валюты. Очевидно, что в ближайшие годы освободиться от использования доллара США в международных расчетах невозможно из-за нарабатанной десятилетиями практики расчетов в данной валюте при осуществлении международных расчетов по определенным товарам. Вместе с тем, Россия активно внедряет практику расчетов с иностранными партнерами в национальных валютах, сокращая использование доллара США как основного платежного средства в международных расчетах.

Издание «Блумберг» приводит данные, что во всем мире назревает негативная реакция на гегемонию доллара США. В частности, Бразилия и Китай заключили соглашение об урегулировании торговли в национальных валютах. Индия и Малайзия подписали соглашение о наращивании использования рупии в трансграничном бизнесе. Франция при торговых операциях с Китаем начинает совершать сделки в юанях. Ассоциация государств Юго-Восточной Азии согласилась расширить использование валют-членов для региональной торговли и инвестиций. Южная Корея и Индонезия всего несколько недель назад подписали соглашение о содействии прямому обмену вонами и рупиями [192].

Председатель правления банка ВТБ Андрей Костин выразил мнение, что отказ от евро и доллара и переход на расчет в нацвалютах – необратимый процесс для России. По его словам, государства, не поддержавшие западные санкции, в 2021 году сформировали около 45% всего внешнеторгового оборота России, и этот показатель продолжит расти [175].

Мнение А. Костина подтверждается анализом финансовых рынков, проводимых Банком России: «на начало 2022 г. расчеты по экспорту преимущественно производились в валюте недружественных стран (87% всех расчетов), в основном в долларах США и евро. Доля юаня при этом не превышала 0,5%, рубля – 12%. К концу года доля «токсичных» валют в расчетах за экспорт значительно сократилась, однако все еще составляет значительную часть расчетов – 48%. Среди иных валют наиболее часто для расчетов за экспорт стали использовать рубли и юани – на них на начало года приходится 34 и 16% соответственно, на прочие валюты дружественных стран – 2%» [155].

Заметим, что переход на национальные валюты в расчетах за товары не всегда приводит к положительным результатам. Например, увеличение товарооборота с Индией и расчеты в рупиях (национальной валютой Индии) привело к ситуации, когда на счетах российских поставщиков скопились огромные суммы, реализация которых затруднительна в связи с не востребованностью рупии на валютных рынках. Рупии также свойственно быстро обесцениваться, что привело к приостановке расчетов в данной валюте и ее замены на доллар, юань и динар [177]. Учитывая эти обстоятельства, Правительство Индии предпринимает попытки выхода из создавшейся ситуации, в частности, предложит России перспективные сферы для инвестирования в индийскую экономику рупий, накопившихся на счетах компаний из России.

Не остаются без внимания мегарегулятора вопросы, касающиеся вывода капиталов за рубеж, а также противодействия незаконным финансовым операциям. Вместе с тем, как показывает статистика Банка России, с момента начала специальной военной операции наблюдаются и некоторые негативные явления, связанные с оттоком капитала, что вполне объяснимо, учитывая большое количество граждан, покинувших Россию в 2022 году из-за опасений мобилизации.

Негативное влияние на экономику оказывает спекулятивный спрос на валюту, в связи с чем Президент России В. Путин поставил перед Правительством России и Центральным Банком России задачу более активного использования имеющихся инструментов для снижения волатильности на российском финансовом рынке. Заявление главы государства прозвучало на заседании Совета по стратегическому развитию и нацпроектам и явилось следствием неконтролируемого роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю (12 мая 2023 года курс ЦБ РФ за 1 доллар – 75,88 руб, 15 августа 2023 года 1 доллар – 101,03 руб). На внеочередном заседании совета директоров Банка России 15 августа 2023 года было принято решение поднять ключевую ставку сразу на 3,5 б. п. до 12%. Повышение ключевой ставки, как инструмента финансового воздействия, влияет на стоимость национальной валюты. Решение стабилизировало ситуацию на валютном рынке и затем последовало укрепление курса рубля к основным валютам. Вместе с тем Банк России пока отказывается вводить новые требования в отношении экспортеров в рамках осуществления валютного контроля по поводу продажи части валютной выручки и ограничения движения капитала. В настоящее время Правительство Российской Федерации (далее – РФ) в неформальном порядке договорилось с экспортерами о продаже части валютной выручки, которая должна стабилизировать курс национальной валюты [186].

Следует признать, что существующая ситуация на валютном рынке весьма неоднозначна и Банк России вынужден поступаться своей самостоятельностью при принятии решений по регулированию курса валют, учитывая мнение Правительства. В настоящее время образовался дефицит федерального бюджета, что ставит под угрозу его исполнение. В то же время эксперты отмечают, что при повышении курса рубля к доллару на 1 рубль, бюджет в годовом исчислении получает от 80 до 100 млрд рублей дохода от нефтегазовых доходов. Для сохранения уровня доходов бюджета на запланированном уровне необходим курс 90 руб за 1 доллар США. Учитывая

данную информацию, можно предположить, что Банк России совместно с Правительством будет осуществлять меры регуляторного воздействия на валютный рынок, исходя из экспертных оценок необходимого курса валют. Следует также отметить отсутствие ажиотажного спроса на иностранную валюту со стороны граждан, которые спокойно реагируют на биржевые курсы, что свидетельствует о возможности дальнейшего снижения курса национальной валюты к доллару США.

Вместе с тем, Банк России в настоящее время вынужден сохранять определенные ограничения, связанные с движением валюты, о чем свидетельствует принятое 7 сентября 2023 года решение регулятора о продлении ранее установленных правил продажи некоторых видов валют [154].

Как отмечают «Ведомости», общая сумма валютных сбережений за 2022 год принципиально не изменилась, но теперь граждане хранят большую их часть в иностранных банках. Согласно данным Банка России, на 1 декабря 2022 года депозиты в иностранной валюте занимали 21%, или 8,4 трлн руб., от всех вкладов населения (40,1 трлн руб.). Но из этой суммы в российских банках в конце года находилось только 3,5 трлн руб. (8,6% от всего объема и 42% – от показателя депозитов в валюте), остальные 5 трлн граждане держали в иностранных организациях (соответственно 12,4 и 58%) [187].

Агентство РБК сообщает, за 2022 год денежные переводы из России в Казахстан, Грузию, Узбекистан, Армению и Киргизию достигли рекордных объемов. По некоторым направлениям они выросли в разы, что объясняется миграционными потоками в указанные страны [181].

Обратим внимание, что в ранее проводимых диссертационных исследованиях, посвященных иным предшествующим системным финансовым кризисам, авторы предлагали различные решения кризисных проблем. Так, Е. Адушкина придерживалась точки зрения, что противодействовать негативным последствиям финансовых кризисов необходимо путем совершенствования банковского законодательства. «Для

создания мощной банковской системы необходимо направить усилия на дальнейшее совершенствование нормативно-правового обеспечения предпринимательской деятельности кредитной организации, создание правовых условий для повышения качества предоставляемых кредитной организацией услуг» [90].

С. Тимофеев видел «рецепт спасения» для окончательного преодоления банковского кризиса в России «в притоке иностранного капитала и увеличении степени конкуренции» [94].

Д. Гаврин высказал мнение, что правовые средства стабилизации банковской системы имеют как положительные, так и отрицательные последствия. В качестве положительного он отмечает, что при использовании права в качестве средства стабилизации экономической системы, в том числе и банковской системы, создаются рамки, которые поддерживают систему в рабочем состоянии. К отрицательным он относит такое свойство права как ограничение ее (системы) развития. «Именно это можно наблюдать в период стремительного научно-технического прогресса, когда для целей поддержания стабильности банковской системы создаются искусственные преграды, например, для активного развития мгновенного информационного обмена квазиденег» [108].

Представляется, что в данном случае наблюдается естественное отставание правового регулирования от развития экономических отношений, в котором праву всегда приходится догонять и урегулировать отношения, которые доказали свою значимость в рамках социально-экономического развития. Невозможно принять нормативный правовой акт, который бы предугадал отношения, подпадающие в будущем под предмет его правового регулирования. Именно поэтому совершенствование нормативного правового регулирования всегда выступает одной из основных задач научных исследований и основные усилия необходимо направлять на внедрение результатов научных исследований в практику банковской

деятельности пока сохраняется актуальность предложений и рекомендаций по совершенствованию регулируемых отношений.

М. Залоило, исследуя понятие «опережающего нормотворчества» делает вывод, что «право не всегда может своевременно отражать стремительно развивающуюся действительность, особенно при масштабном развитии информационных, био-, нано- и иных современных высоких технологий, которые обуславливают возникновение новых общественных отношений, правовое регулирование которых в силу естественных причин отсутствует» [112].

Е. Лаутс также обращает внимание на то, что «законодательство всегда догоняет складывающиеся на рынке отношения, появляющиеся новые услуги и финансовые продукты, а уж в отношении новых финансовых, банковских технологий это особенно справедливо» [122].

Подчеркнем, в данном контексте важна оперативная реакция законодательных органов, направленная на совершенствование нормативных правовых актов. Примеров оперативной работы законодательных органов немало.

Так, Г. Ручкина отмечает, что «в конце 2022 года в Российской Федерации произошло несколько значимых событий, которые объединяет одно общее основание – принятие в состав России четырех новых субъектов. В соответствии с положениями Федеральных конституционных законов от 4 октября 2022 года № 5-ФКЗ [5]; № 6-ФКЗ [6]; № 7-ФКЗ [7]; № 8-ФКЗ [8], в Российскую Федерацию были приняты 4 новых субъекта, два – в статусе республик, и два – в статусе области: Донецкая Народная Республика (в статусе республики), Луганская Народная Республика (в статусе республики), Запорожская область (в статусе области), Херсонская область (в статусе области). Согласно Паспорту проекта Федерального конституционного закона № 203816-8, процесс принятия закона в отношении Донецкой Народной Республики составил три дня (со 2 по 5 октября 2022 года) [73]. Аналогичные сроки принятия и по иным субъектам:

Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области» [136].

В целом разделяя позицию названных авторов, подчеркнем, что решение кризисных проблем требует более комплексных мер воздействия, помимо совершенствования банковского законодательства, реализация которых в настоящее время позволит существенно изменить роль России как определенного (регионального) центра управления финансами. Следует считать ошибочным мнение авторов, считающих, что «если проанализировать так называемое антикризисное законодательство, можно прийти к выводу, что для преодоления последствий финансового кризиса государством, как правило, применяются средства, основная масса которых направлена на регулирование именно банковской системы и рынка банковских услуг» [123].

По нашему мнению, для нейтрализации последствий экономических санкций в отношении финансового рынка России и банковского сектора, в частности, со стороны США и иных недружественных стран, необходимо формировать внешние и внутренние антикризисные направления противодействия, включающие следующие меры:

1) во внешней среде – поиск новых экономических партнеров, расширение сотрудничества в рамках существующих международных организаций, развитие направлений параллельного импорта, переход в расчетах на национальные валюты, использование национальных систем расчетов в международных валютных операциях, взаимодействие с иностранными банками из дружественных стран, в том числе через открытие филиалов иностранных банков, переход на цифровые валюты при расчетах с иностранными партнерами, внедрение и развитие механизма партнерского (исламского) банкинга;

2) во внутренней среде – совершенствование нормативного правового обеспечения деятельности финансового регулятора, доленое финансирование проектов, направленных на обеспечение технологического

суверенитета, совершенствование механизма регуляторных послаблений в банковской сфере, развитие и совершенствование национальных систем расчетов, целевое финансирование субъектов санкционного воздействия, цифровизация экономических процессов и другие.

Таким образом, подводя итог анализа кризисной ситуации, в которой оказались российская экономика и национальная банковская система в результате беспрецедентного санкционного давления со стороны недружественных стран, можно сделать следующие основные выводы:

– во-первых, введенные санкции выявили способность российской экономики приспосабливаться к новым условиям хозяйствования путем замены прежних экономических партнеров новыми субъектами, мобилизации внутренних ресурсов развития (импортозамещение), создания новых механизмов взаимодействия (параллельный импорт) и так далее;

– во-вторых, финансовый рынок России оказался готов к массированным и чувствительным санкциям со стороны недружественных стран. Шок быстро прошел, накопленный запас прочности банковской системы позволил справиться со сложностями, за короткий период банковский сектор уже стал показывать прибыль;

– в-третьих, регуляторные послабления, введенные Банком России, позволили полностью сохранить банковскую систему в её количественном измерении несмотря на беспрецедентное санкционное давление;

– в-четвертых, санкции, с учетом незаконной «заморозки» золотовалютных резервов России в целом не повлияли на курс рубля по отношению к основным мировым валютам и на протяжении ряда лет он остается предсказуемым и осуществляет движение в пределах прогнозируемого коридора;

– в-пятых, вводя санкции во всей их совокупности, недружественные страны не предполагали, что Россия способна им противостоять, эффект от санкций будет минимальным, они станут драйвером экономического роста, а экономики бывших европейских

партнеров получают от их введения исключительно негативный эффект в виде ускорения инфляции, роста цен, падения производства.

1.2 Понятие и классификация недружественных действий иностранных государств, направленных на банковский сектор Российской Федерации

При характеристике недружественных действий иностранных государств в отношении банковского сектора Российской Федерации следует исходить из понимания, что содержание многочисленных санкций сформировано из ограничений, направленных на юридических и физических лиц, а также непосредственно на государство, и касается как экономических, так и политических прав и свобод, включая меры организационного порядка (отмена визового режима, запрет во въезде на территорию государств даже при наличии визы, выданной уполномоченным органом, отмена транспортных сообщений, прекращение деятельности консульских учреждений и другие ограничения).

В соответствии с п.1 ст. 1 Федерального закона от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» под недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств понимается «введение политических или экономических санкций в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц, в совершении других действий, представляющих угрозу территориальной целостности Российской Федерации или направленных на экономическую и политическую дестабилизацию Российской Федерации».

Анализ данного положения закона позволяет сделать вывод, что в условиях отсутствия нормативно определенного содержания понятий «политические и экономические санкции» законодатель постарался

расширить понятие «недружественные действия» путем указания на иные действия, которые могут представлять угрозу территориальной целостности России или направлены на экономическую либо политическую дестабилизацию Российской Федерации. С учетом того, что политические или экономические санкции всегда провозглашаются в том или ином пакете санкций, то есть имеют конкретную привязку к определенным мерам принудительного одностороннего воздействия, то другие действия, представляющие угрозу территориальной целостности или дестабилизирующие экономику или политическую сферу России выступают очень абстрактным, неопределенным понятием, что оставляет за Россией право, с учетом законодательной нормы, теоретически обосновать любые меры противодействия в отношении США и других недружественных стран.

Следует отметить, что законодатель для характеристики сложившихся отношений выбрал весьма мягкую формулировку реального состояния дел – «недружественные действия», сложившегося между Российской Федерацией и так называемыми «недружественными странами». Логичнее было бы в данной ситуации называть вещи своими именами и вместо понятия «недружественные действия» использовать понятие «враждебные действия», потому что недруг – это враг, а мы никогда друзьями не были, а была лишь видимость партнерских отношений, как ранее отмечалось – «наши западные партнеры». Что касается понятия «враждебные действия», именно врагами следует называть государства, которые посылают в зону специальной военной операции наемников, не прекращают поставлять современное вооружение и боеприпасы к нему, оказывают всевозможную материальную помощь Украине, при этом незаконно арестовывают российское имущество за рубежом, в том числе принадлежащее дипломатическим учреждениям [185] и блокируют миллиарды долларов на счетах в банках, расположенных в недружественных странах.

Впервые термин «недружественные действия» был использован в Федеральном законе от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных

экономических мерах» [28]. После принятия Федерального закона от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» анализируемый термин начинает активно использоваться и в иных нормативных правовых актах, в частности, в Указах Президента Российской Федерации от 22.10.2018 № 592 [44]; от 23.04.2021 № 243 [43]; от 28.02.2022 № 79 [42]; от 01.03.2022 № 81 [40] и многих других документах.

Необходимо обратить внимание, что оба указанных федеральных закона и принимаемые по их реализации подзаконные нормативные правовые акты не раскрывали содержание указанного термина.

Если обратиться к п.1 ст. 1 Федерального закона от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», то недружественные действия выражаются, в том числе, «во введении политических или экономических санкций, а также в совершении других действий, представляющих угрозу территориальной целостности Российской Федерации или направленных на экономическую и политическую дестабилизацию Российской Федерации».

Закрепленное в законе абстрактное словосочетание «иные иностранные государства» по своему смыслу является синонимом общепринятого в настоящее время словосочетания, несущим негативный смысл и звучащим в речах официальных лиц Российской Федерации, как «коллективный запад».

Изначальная формулировка закона «и иных иностранных государств» через четыре года была конкретизирована в рамках реализации Указа Президента Российской Федерации от 3 мая 2022 г. № 252, в котором абстрактные «иные государства» были названы как персональные субъекты международных публичных отношений [41].

В настоящее время в России сформированы отдельные перечни субъектов, состоящих как из недружественных государств, так и из организаций, которые рассматриваются в качестве субъектов противодействия, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, как показано в таблице 2.

Таблица 2 – Перечни иностранных недружественных государств и организаций, в отношении которых применяются специальные экономические меры

Перечни	Государства и организации
Перечень иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц	22 государства и члены Европейского Союза (27 государств) – 49 государств
Перечень юридических лиц, в отношении которых применяются специальные экономические меры	32 организации
Перечень юридических лиц, осуществляющих деятельность в области военно-технического сотрудничества, в отношении которых применяются специальные экономические меры	74 организации

Источник: составлено автором по материалам [46; 51].

Помимо вышеуказанного перечня, дополнительным способом введения ответных санкций со стороны Российской Федерации является установление персональных санкций в отношении физических и юридических лиц. Правовой основой создания «черных списков» является постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 г. № 1300 [47], которым оно, в рамках исполнения Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592 [44] постановило:

- сформировать перечень физических лиц – в него вошли 922 человека;
- сформировать перечень юридических лиц – в него вошли 84 организации.

В отношении указанных субъектов и подконтрольных им организаций осуществить блокирование (замораживание) безналичных денежных средств,

бездокументарных ценных бумаг и имущества, находящихся на территории Российской Федерации и принадлежащих данным субъектам, а также безналичных денежных средств, плательщиком или получателем которых являются указанные субъекты, запрет на перечисление средств (вывод капитала) за пределы территории Российской Федерации, а также запрет на совершение сделок, предусматривающих ввоз в Российскую Федерацию товаров, производителем, продавцом или отправителем которых являются указанные лица (за исключением товаров, ввозимых физическими лицами для личного пользования).

Заметим, что в Федеральном законе от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» законодатель использует оборот «в том числе выражающихся», что позволяет расширительно толковать содержание недружественных действий.

С одной стороны, расширительное толкование позволяет применять новые меры противодействия в отношении постоянно вводимых новых санкционных «пакетов», не корректируя положения закона, так как решения лиц, вводящих санкции, не поддаются анализу и могут затронуть самые различные общественные отношения.

С другой стороны, расширительное толкование санкций и иных подобных действий может повлечь применение мер противодействия, не соответствующих принципам международного права. Тем более, что применение мер противодействия недопустимо, если их применение противоречит российскому законодательству, в частности, ч. 5 ст. 3 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» устанавливает, что «специальные экономические меры не должны носить более ограничительный характер, чем это необходимо для устранения обстоятельств, послуживших основанием их применения» [29]. Как отмечает В. Старженецкий, «принципиальная позиция России заключается в том, что

ограничения, вводимые ею в ответ на санкции со стороны иностранных государств, не считаются нарушением международных обязательств, так как являются контрмерой по смыслу ст. 52 проекта статей об ответственности государств за международно-противоправные деяния 2001 г., разработанного Комиссией международного права ООН» [141].

Представляется, что законодателю необходимо более четко обозначить предмет правового регулирования в части определенности объекта правового противодействия, используя при этом известные принципы международного права, такие как взаимности, реторсии и другие. Считаем, что положения федеральных законов и подзаконных нормативных правовых актов, предметом регулирования которых выступают отношения с участием иностранных государств, юридических и физических лиц, должны строиться в соответствии с российской доктриной международного права.

В частности, как отмечает А. Щукин, «реторсии являются правомерными с точки зрения международного права принудительными действиями одного государства, совершаемыми в ответ на недружественное поведение другого». В этом качестве «реторсии» можно сравнить со способами обеспечения исполнения обязательств, которые направлены на побуждение исполнить обязательство надлежащим способом. «Цель реторсии заключается не в наказании конкретных иностранных лиц конкретного государства, ограничения вводятся чтобы побудить соответствующее иностранное государство отменить дискриминационные положения в отношении российских лиц» [150].

Как уже отмечалось выше, по своему содержанию недружественные действия состоят из очень широкого спектра действий, направленных на различные общественные отношения, и могут выражаться во введении:

- политических санкций;
- экономических санкций;

– других действий, представляющих угрозу территориальной целостности Российской Федерации или направленных на экономическую и политическую дестабилизацию Российской Федерации.

Из логического смысла нормы следует, что в законе обозначены именно определенные действия, которые могут совершить Соединенные Штаты Америки и иные иностранные государства. Возникает закономерный вопрос, а могут ли представлять угрозу территориальной целостности Российской Федерации, угрозу экономической и политической дестабилизации недружественные бездействия со стороны Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств.

Поставленный вопрос сложен с точки зрения логической взаимосвязи причины и следствия. Например, те неправомерные бездействия уполномоченных иностранных органов и лиц, которые, например, не реагируют на официальные обращения со стороны Российской Федерации по поводу отключения российских банков от системы межбанковских каналов связи – *SWIFT*, блокировки средств в европейских депозитариях *Euroclear* и *Clearstream*, заморозки валютных активов и других подобных ограничений являются следствием и реакцией на иные противоправные действия иностранных государств и юридических лиц. Но, своим бездействием указанные лица и органы нарушают соглашения, применяя практику одностороннего отказа от исполнения принятых обязательств, понимая, что при сохранении сложившихся условий не могут быть привлечены к ответственности, а это всегда рождает безнаказанность. Европейские институты защиты прав и свобод ангажированы и не могут беспристрастно разрешать ситуации, тем более что они будут апеллировать к нормативным правовым актам, содержание которых противоправно и не соответствует объективному положению вещей. Появляется замкнутый круг, на что и рассчитан весь этот «парад» санкций.

В политической сфере под бездействием могут пониматься приостановление переговорных процессов по ранее достигнутым

договоренностям, либо прекращение пролонгации действия международного соглашения.

Таким образом, недружественными могут быть не только действия, но и, как показывает практика международных отношений с участием Российской Федерации, – противоречащие нормам международного права бездействия недружественных государств и международных организаций.

Следует отметить, что в анализируемом законе не раскрываются такие понятия, как экономические и политические санкции, а также содержание «других действий, представляющих угрозу территориальной целостности Российской Федерации или направленных на экономическую и политическую дестабилизацию Российской Федерации».

Представляется, что с учетом обозначенной проблематики, проявившейся в результате реализации практики противодействия недружественным действиям, Федеральный закон от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» необходимо дополнить разделом «Общие положения», в котором дать примерный, не исчерпывающий перечень понятий, не получивших раскрытия своего содержания в действующей (рабочей) версии закона.

При раскрытии содержания указанных понятий можно использовать научные дефиниции, обоснованные некоторыми авторами в ранее проведенных исследованиях.

Так, М. Прошунин обозначает санкции «как определенные принудительные социально-экономические меры, осуществляемые в отношении одного или нескольких государств с целью принуждения указанных государств к изменению государственной политики в определенных сферах жизнедеятельности общества и государства» [131].

А. Щукин упрощает понятие экономических санкций до «ограничительных мер», отмечая «введение иностранными государствами ограничительных мер (запретов и персональных санкций) в отношении

российских граждан и организаций [149], уравнивая понятия санкций и ограничительных мер и «указывая «ограничительные меры, также часто именуемые в юридической литературе санкциями, которые в последнее время стали одним из ведущих инструментов внешней политики в современном мире» [150].

О. Балабин под экономическими санкциями понимает «меру давления на страны с целью решения экономических и (или) политических вопросов» [102].

А. Аксенов под экономическими санкциями понимает «запреты или ограничения внешней торговли товарами, работами, услугами и интеллектуальной собственностью, установленные Российской Федерацией, иностранными государствами и/или международными организациями» [99].

Высказывается также мнение, что под экономическими санкциями (включают торговые и финансовые санкции), следует понимать экономические мероприятия запретительного характера, которые используются одним участником международной торговли (страной или группой стран) по отношению к другому участнику (объекту санкций) с целью принудить к изменению политического курса.

Следует согласиться с С. Бахиным и И. Еременко, считающими, «что применительно к анализируемому понятию ни в текстах международных документов, ни в научной литературе не сложилось единой терминологии». Как отмечают авторы, «для обозначения подобных мер используются термины: «экономические меры», «ответные меры», «контрмеры», «меры экономического принуждения», «принудительные меры», «реторсии», «односторонние санкции», «эмбарго» и так далее, речь идет о терминологической путанице» [103].

Действительно, в статье 41 «Устава Организации Объединенных Наций» отмечается, что «Совет Безопасности уполномочивается решать, какие меры, не связанные с использованием вооруженных сил, должны применяться для осуществления его решений». В качестве таких мер

отмечаются: «экономические меры, прекращение транспортных сообщений, прекращение отношений в сфере массовых коммуникаций (почтовых, телеграфных, радио или других средств сообщения), разрыв дипломатических отношений» [2].

В ст. 3 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» под специальными экономическими мерами понимается «запрет на совершение действий в отношении иностранного государства и (или) иностранных организаций и граждан, а также лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории иностранного государства, и (или) возложение обязанности совершения указанных действий и иные ограничения». Как видно из содержания приведенной нормы, она также не раскрывает понятия «экономические санкции».

Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» устанавливает, что специальные экономические меры могут быть направлены на различные сферы взаимодействия Российской Федерации и иностранных государств, например, на реализацию программ сотрудничества в экономической сфере, в области совершения финансовых операций, на сферу таможенного регулирования, на туристскую деятельность, деятельность в сфере перевозок грузов и так далее. Необходимо отметить, что направления воздействия специальных экономических мер определены в законе исчерпывающе, но действия, которые могут совершаться для реализации специальных экономических мер, носят открытый характер.

Что касается политических санкций, то это ограничения в сфере внешнеполитического взаимодействия, прекращение сотрудничества в рамках международных организаций, межгосударственных органов, ограничения в сфере дипломатических отношений и так далее.

Таким образом, под санкциями (экономическими и политическими) следует понимать односторонние меры принудительного воздействия

в отношении определенного государства (государств), организации (организаций), физического лица (лиц), содержание которых связано с установлением различных ограничений в финансовой (в широком смысле), имущественной, политической сфере, имеющими основной целью понудить санкционное лицо отказаться от совершения определенного действия (совокупности действий), которые, по субъективному мнению лица, вводящего санкции, не соответствуют его экономическим и политическим интересам.

Под ограничениями в финансовой сфере в широком смысле следует понимать: прекращение действия соглашений по устранению двойного налогообложения, запрет на использование платежных карт, запрет на торговлю ценными бумагами и иными инструментами фондового рынка, ограничения брокерского обслуживания, запрет на проведение расчетов с использованием корреспондентских счетов, блокировка денежных средств на банковских счетах, прекращение клиринговых операций, запрет на куплю-продажу иностранной валюты и другие ограничения.

С учетом проведенного анализа положений федеральных законов и теоретических исследований, под «недружественными действиями, направленными на банковский сектор Российской Федерации», понимаются односторонние меры принудительного воздействия со стороны США и иных иностранных государств, определяемых в нормативных правовых актах Правительства Российской Федерации, направленные на Центральный Банк Российской Федерации, банковские организации Российской Федерации, а также физических лиц, осуществляющих функции управления в указанных организациях, содержание которых составляют различные ограничения в экономической и политической сфере, влекущие неблагоприятные социально-экономические последствия и имеющие основную цель понудить санкционное лицо прекратить совершение действий, формально послуживших основанием установления мер ограничительного характера.

В дополнение к проведенному анализу следует уточнить некоторые положения. Так, санкции могут быть приняты в отношении следующих

субъектов: Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц. Представляется, что данный перечень необходимо расширить за счет иных субъектов, законно находящихся на территории Российской Федерации, или осуществляющих деятельность в российском правовом поле. Как физические лица, это могут быть лица без гражданства или с двойным гражданством.

В п. 2 ст.1 Федерального закона «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» законодатель называет в качестве субъектов применения мер противодействия должностных лиц и граждан недружественных иностранных государств, при этом понятие «должностные лица» применительно к гражданам Российской Федерации в п. 1 ст. 1 не используется. Учитывая, что многие политические и экономические санкции направлены именно на должностных лиц Российской Федерации, необходимо расширить перечень субъектов санкционного воздействия за счет включения в него должностных лиц. Заметим, что существует практика наличия двойного гражданства у должностных лиц Российской Федерации, что делает это дополнение еще более актуальным, так как оно не привязано к гражданству Российской Федерации, а обозначает физическое лицо как должностное, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Что касается содержания понятия «должностное лицо», то следует руководствоваться нормативными правовыми актами, определяющими содержание данного понятия. Так, ст. 20 Федерального закона от 21.12.2021 № 414-ФЗ «Об общих принципах организации публичной власти в субъектах Российской Федерации» определяет понятие «высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации» [19]. Перечень типовых государственных должностей субъектов Российской Федерации определяется в Указе Президента РФ от 04.12.2009 № 1381 «О типовых государственных должностях субъектов Российской Федерации» [45].

В примечаниях к ст. 2.4. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлено, что под должностным лицом следует понимать лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти, то есть наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных организациях, а также в Вооруженных Силах Российской Федерации, других войсках и воинских формированиях Российской Федерации [11].

В примечаниях к ст. 285 Уголовного кодекса Российской Федерации установлено, что должностными лицами признаются лица, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющие функции представителя власти либо выполняющие организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, государственных внебюджетных фондах и других органах и организациях [13].

В пунктах 4–5 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 16.10.2009 № 19 «О судебной практике по делам о злоупотреблении должностными полномочиями и о превышении должностных полномочий» разъяснено, что должностное лицо реализует организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции.

Под организационно-распорядительными функциями следует понимать полномочия должностного лица, которые связаны с руководством трудовым коллективом государственного органа, государственного или муниципального учреждения (его структурного подразделения) или находящимися в их

служебном подчинении отдельными работниками, с формированием кадрового состава и определением трудовых функций работников, с организацией порядка прохождения службы, применения мер поощрения или награждения, наложения дисциплинарных взысканий и тому подобное.

Как административно-хозяйственные функции надлежит рассматривать полномочия должностного лица по управлению и распоряжению имуществом и (или) денежными средствами, находящимися на балансе и (или) банковских счетах организаций, учреждений, воинских частей и подразделений, а также по совершению иных действий [71].

Возникает вопрос, для каких целей необходим столь детальный анализ понятия «должностное лицо». Важно учитывать, что должностное лицо, определяемое таковым по законодательству Российской Федерации, осуществляет властные полномочия, которые и служат основанием применения к данному лицу определенных ограничений.

Санкционные ограничения, в данном случае это плата за должность, за исполнение определенных обязанностей, возложенных на гражданина в связи с его деятельностью. Учитывая негативный характер последствий, связанный с наложением санкций, должностному лицу может понадобиться дополнительная защита или гарантии для восстановления его нарушенных прав, что будет компенсировать возможные издержки в связи с исполнением должностных обязанностей. Заметим, что в законодательстве в настоящее время не получили закрепления нормы, предусматривающие государственные гарантии или компенсации лицам, попавшим под персональные санкции.

Представляется необходимым на законодательном уровне закрепить обязанность государства и право должностного лица на получение соответствующей компенсации, если при исполнении должностных обязанностей в рамках реализуемой государственной политики должностное лицо ущемлено в правах или понесло имущественные потери в отношении

имущества, законно принадлежащего должностному лицу в результате неправомерных недружественных действий иностранных государств.

В то же время, в отношении юридических лиц государство устанавливает определенные регуляторные косвенные компенсации, в основном используя механизм допуска к управлению бюджетными средствами (использование механизма госзакупок, предоставление средств на возвратной основе, участие в проектах без конкурсной процедуры и другие).

В отношении финансовых организаций возможно размещение на счетах организации бюджетных средств, а также средств государственных корпораций и государственных компаний. Например, постановление Правительства РФ от 24.12.2011 № 1121 (редакция от 11.02.2023) в п. 2.2 предусматривает возможность размещения средств федерального бюджета и иных публичных финансов на банковских депозитах в кредитных организациях, которые соответствуют требованиям, определяемым Правительством Российской Федерации, и если в отношении кредитных организаций или в отношении лиц, под контролем, либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации, по состоянию на 1 января 2015 года действуют международные санкции и кредитные организации определены отдельным решением Правительства Российской Федерации» [49]. Распоряжением Правительства РФ от 15.03.2017 № 461-р было предоставлено право на размещение средств федерального бюджета на банковских депозитах в Акционерном обществе Банк «Северный морской путь» [53]. К мерам поддержки можно отнести и предусмотренное распоряжением Правительства РФ от 13.07.2018 № 1451-р утверждение перечня банков, на банковские счета в которых вносятся денежные средства для обеспечения заявки на участие в закупке при проведении предусмотренных Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» электронных процедур [52].

Для оказания помощи кредитным организациям в вопросах достаточности собственного капитала допускается дополнительная эмиссия привилегированных акций с правом приобретения государством привилегированных акций с возможностью обратного выкупа.

1.3 Некоторые особенности функционирования банковской системы Российской Федерации в кризисных условиях

Российский банковский сектор на протяжении своего еще достаточно короткого периода функционирования всегда находился в зоне повышенного риска. Это подтверждают как авторы, исследующие банковскую деятельность и отмечающие, что в последние годы «финансовый рынок в России в целом и банковский в частности функционируют» в условиях кризиса [123], так и руководители финансового рынка, считающие, что «финансовый рынок России за три десятилетия накопил большой опыт работы в условиях стресса. Собственно, относительно длинных отрезков без потрясений в его современной истории наберется явно меньше, чем кризисов разной степени глубины» [191].

Брать отсчет банковским кризисам логичнее с конца 80-х годов XX столетия, когда системный экономический кризис в СССР привел к необходимости кардинального пересмотра вопроса о банковской системе, в связи с чем начинается ее реформирование. В соответствии с постановлением ЦК КПСС и Совмина СССР от 17 июля 1987 года № 821 «для усиления воздействия банков на ускорение экономического развития страны и укрепления связи кредитного механизма с конечными результатами расширенного воспроизводства создаются специализированные банки: Государственный банк СССР (Госбанк СССР); Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР); Промышленно-строительный банк СССР (Промстройбанк СССР); Агропромышленный банк СССР (Агропромбанк СССР); Банк жилищно-коммунального хозяйства и

социального развития СССР (Жилсоцбанк СССР); Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк СССР)» [70].

Реформированная система банков просуществовала непродолжительное время, в начале 90-х годов XX столетия, после периода «болезненного» распада СССР и становления новой российской государственности, начинается создание банковской системы в новом правовом поле на иных принципах.

Нормативной правовой основой становления новой банковской системы выступают два закона: Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» [38] и Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» [39]. Заметим, что Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» является одним из первых законов, принятых в начале 90-х годов и продолжающий действовать в настоящее время, конечно, в условиях происходящих социально-экономических трансформаций, влияющих на совершенствование законодательства, с учетом многочисленных изменений и дополнений и в новых редакциях.

Что касается Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», то он, в связи с принятием Федерального закона от 26 апреля 1995 г. № 65-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», был изложен полностью в новой редакции, получил новое наименование – «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и утратил силу в связи с принятием Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Представляется, что анализируемый период, связанный с реформированием советского государства, положительно повлиял на формирование совершенно новой банковской системы, основанной на рыночных принципах хозяйствования и предполагающей широкое использование конкуренции как механизма, обеспечивающего эффективность, пропорциональность и динамичность экономики [101]. Положительным моментом функционирования Банка России следует считать

положение о том, что целью деятельности Центрального Банка не является извлечение прибыли.

Как отмечают некоторые исследователи, начало 90-х годов – это время нового цикла правового развития страны «когда правовая система подвергается существенной модернизации или даже фактически создается заново, когда коренным образом была изменена парадигма правового развития страны и начался его новый цикл» [111].

В истории нашего государства такие циклы, к сожалению, периодически повторяются, они «болезненны» для общества, но в то же время свидетельствуют об эволюционировании российского государства, поиске новых форм его существования. Очевидно, что трансформация начала 90-х годов затронула как экономическую, так и социальную сферы, начала формироваться новая финансовая система и ее отдельные институты, включая банковскую систему.

К. Трофимов обращает внимание, что «трансформация социально-экономического положения России, масштабные изменения технологического характера (прежде всего, в информационной среде) модифицировали природу банковской деятельности, выделив её из сферы государственного управления финансами в особый вид частного предпринимательства, включавшего в себя и публично-правовые элементы» [95]. Данное мнение поддерживает и А. Курбатов, отмечающий, что «из разновидности государственного управления финансами банковская деятельность стала одним из видов предпринимательской деятельности, осуществляемой на условиях риска и самостоятельной ответственности за счет частных средств кредитных организаций и их клиентов» [91]. Подобной точки зрения придерживаются и иные авторы, исследующие предпринимательский аспект банковской деятельности в Российской Федерации [94].

Время трансформации социально-экономических процессов, обусловленное и новым нормативным правовым регулированием

деятельности банков, упрощало образование данных финансовых организаций, пик создания которых пришелся на конец 1994 – начало 1995 годов, когда было зарегистрировано более 2,5 тысячи банковских организаций; количество банков с данного момента стало сокращаться, причем уменьшение числа банков происходило неравномерно, оно было поставлено в зависимость от требований банковского надзора, отражающего общую изменяющуюся политику банковского регулирования.

В новейшей истории российский банковский сектор испытывал на себе негативные последствия ряда кризисов, среди которых – кризисы 1998, 2004 и 2008 годов. Особое место среди кризисов в банковской сфере занимает кризис 2014 года, когда банковская система подверглась санкционному воздействию недружественных стран из-за признания Крыма российской территорией по результатам общенародного референдума.

Распространение коронавирусной инфекции по всему миру, пик которой пришелся на 2020 год, стало очередным испытанием для финансовых систем различных государств, в том числе и Российской Федерации. Банковская система страны столкнулась с новыми вызовами, тем более что продолжали действовать и ранее введенные экономические санкции, которые оказывали негативное воздействие на весь финансовый сектор. В течении нескольких лет Банк России оказывал поддержку различным сферам экономики, что способствовало финансовой стабилизации.

После начала специальной военной операции в феврале 2022 года, на банковскую систему Российской Федерации со стороны иностранных государств были направлены дополнительные санкционные ограничения (на начало 2023 года введено 10 санкционных пакетов, состоящих из секторальных и персональных санкций).

Особое место в данном контексте занимает кризис 2022 года, во-первых, в связи с масштабностью введенных санкций против финансовой системы России после начала специальной военной операции, во-вторых,

он является, в некоторой степени, продолжением кризиса 2014 года, так как многие санкции берут начало и продолжают действовать в настоящее время с момента признания Республики Крым субъектом Российской Федерации, в-третьих, продолжающимся влиянием негативных последствий мирового кризиса, вызванного распространением коронавирусной инфекции.

Чтобы оказывать противодействие санкционной политике недружественных стран, органы государственной власти и непосредственно сам мегарегулятор оперативно стали проводить политику нейтрализации действий недружественных стран, в том числе используя меры государственной поддержки и регуляторные послабления. Последовательная работа за прошедшие годы, особенно в период с 2014 года по настоящее время, способствовала формированию банковской среды, устойчивой к санкционному воздействию. Было сокращено общее количество банков, с рынка ушли неконкурентоспособные субъекты банковской деятельности, усилились меры пруденциального надзора, банки стали активно разрабатывать и применять цифровые технологии. Общее количество кредитных организаций на 1 января 2022 года составляло 370 организаций, на 1 марта 2023 года – 362 организации, что свидетельствует об устойчивости банковской системы к различным санкциям и является показателем эффективной политики Банка России в части регуляторного воздействия на банковскую систему [173].

В связи с обозначенными кризисами, которые системны, непрерывны и оказывают все большее негативное воздействие на финансовый сектор, представляет интерес анализ антикризисных мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России в целях минимизации их проявления и влияния на общую экономическую ситуацию в стране. Анализируя банковские кризисы, можно согласиться с мнением Е. Черниковой, которая отмечала, что «глобальный экономический кризис в первую очередь поразил сложившуюся финансово-кредитную систему»

и во многом связан с несовершенством регулирования банковской деятельности [96].

В контексте кризиса 2008 года одной из первых была принята «Программа антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год», в которой были обозначены основные приоритеты осуществления антикризисной деятельности, в том числе направленные на формирование мощной финансовой системы.

В частности, предусматривалось очищение банковской системы от проблемных кредитных учреждений, повышение доступности банковских кредитов для предприятий реального сектора, обеспечение санации банков. Следует отметить, что задача предоставления кредитов для организаций по приемлемой для предпринимателей ставке банковского процента, так и не была решена, как и не была убедительно обоснована необходимость беспрецедентной финансовой помощи отдельным кредитным организациям.

В программе ставилась задача по формированию устойчивого финансового рынка, привлекательного для отечественных и иностранных инвесторов, созданию условий для появления инструментов долгосрочного инвестирования. Данные меры также остались не до конца реализованными, особенно это касается привлечения иностранных инвесторов на рынок капитальных вложений и фондовый рынок.

Особое внимание уделялось вопросам дополнительного финансирования предприятий реального сектора, в связи с чем активно выделялись средства на оказание поддержки. В 2008 году на эти цели было направлено на возвратной основе из всех источников, включая бюджет, средства госкорпораций и рефинансирование со стороны Банка России, более 2 трлн рублей. Предусматривалась возможность выделения в 2009 году 495 млрд рублей на поддержку банковской системы, в том числе 280 млрд рублей – на капитализацию банков, 215 млрд рублей – фондирование за счет Фонда национального благосостояния. Указанные средства направлялись, в том числе, на обеспечение санации банков

системообразующих, с точки зрения общей устойчивости банковской системы.

Предусматривались меры по стимулированию консолидации в банковской сфере, по формированию крупных и финансово устойчивых банковских структур, конкурентоспособных на международном уровне и способных обеспечивать «длинное» финансирование проектов.

Подчеркнем, что предлагаемые правительством меры заслуженно подверглись критике. По мнению многих аналитиков, меры по противодействию кризису, реализованные осенью 2008 года, в основном были направлены на спасение банковской системы. В 2008 году на эти цели государством было направлено из всех источников (бюджет, средства Банка России и госкорпораций) более 2 трлн рублей. Реализация Программы будет означать продолжение прежней стратегии борьбы с кризисом, то есть подавляющая доля средств будет направлена в финансово-кредитную систему и борьба с кризисом вновь окажется дорогостоящей, бессистемной и хаотичной. И. Шувалов, давая оценку кризисным мерам восстановления экономики, отмечает: «российским правительством был выбран курс на поддержку финансово-банковского сектора как основного антикризисного направления. При этом ответственный за обеспечение стабильности российской банковской системы Банк России в основном использовал не стандартные средства банковского регулирования, к которым относятся надзор и пруденциальное регулирование, а инструменты денежно-кредитного регулирования» [148].

Таким образом, борьба с кризисом вылилась в накачивание финансовыми ресурсами банковской системы, субъекты которой находились в привилегированном положении, в отличие от субъектов реального сектора экономики.

На кризис 2014 года Правительство РФ отреагировало распоряжением от 27.01.2015 № 98-р, которым был утвержден «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной

стабильности в 2015 году» [54]. Следует отметить изменения, которые отразились на виде акта – в кризис 2008 года это была программа, а в кризис 2014 года правительством был принят подзаконный нормативный правовой акт, что придало большую юридическую силу предлагаемым мерам по стабилизации экономики.

Правительство Российской Федерации в качестве одной из ключевых мер предусматривало «повышение устойчивости банковской системы и создание механизма санации проблемных системообразующих организаций», причем в качестве основной меры повышения устойчивости кредитных организаций предусматривалась докапитализация системно значимых кредитных организаций за счет различных средств: предоставленных государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в 2014 году; средств Фонда национального благосостояния с целью реализации инфраструктурных проектов; предоставление государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовых ресурсов за счет средств Фонда национального благосостояния.

Многие меры были направлены на увеличение в 2015–2017 годах объема государственных гарантий Российской Федерации по кредитам, привлекаемым юридическими лицами, отобранными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в целях проектного финансирования, на осуществление инвестиционных проектов либо на иные цели, установленные Правительством Российской Федерации, включая финансирование реструктуризации текущей задолженности.

Ключевая ставка Банка России стала использоваться в качестве базового индикатора при расчете параметров субсидирования процентной ставки по кредитам и осуществления иных мер экономической политики, что наблюдается и в настоящее время.

Особо выделим меры, предпринятые Банком России в отношении кредитных организаций в части как регуляторных послаблений, так и направленных на поддержку ликвидности и рынков [174].

Банк России предоставил кредитным организациям право переклассифицировать ценные бумаги, исходя из оценки, сложившейся на 1 октября 2014 года, а также предоставил кредитным организациям регуляторные послабления, направленные на возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга, а также оценку финансового положения заемщика (контрагента) в целях формирования резервов на возможные потери при классификации ссуд, по которым имеются просроченные платежи в связи с введением ограничительных мер.

Банком России были введены новые инструменты по предоставлению кредитным организациям валютной ликвидности: сделки обратный «валютный своп» длительностью 1 день по фиксированным процентным ставкам; сделки РЕПО в иностранной валюте; кредиты Банка России в иностранной валюте, обеспеченные залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте на срок 28 и 365 календарных дней.

Утвержденный Правительством Российской Федерации 17.03.2020 «План первоочередных мероприятий (действий) по обеспечению устойчивого развития экономики в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции», в основном предусматривал общесистемные меры финансовой поддержки отраслей экономики и отдельных категорий субъектов (застройщиков, субъектов МСП и других).

Предоставление кредитным организациям возможности временно не ухудшать оценки качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика из отраслей, находящихся в зоне риска, по ссудам, реструктурированным в связи с распространением новой коронавирусной инфекции.

Банком России как регулятором финансового рынка был принят комплекс мер, направленных на поддержание способности финансовой системы предоставлять необходимые ресурсы экономике.

Частично данные меры были направлены на защиту интересов потребителей финансовых услуг, предусматривали отказ от финансовых санкций за неисполнение обязательств в связи с коронавирусной инфекцией, финансовые организации освобождались от обязанности вводить корректирующие коэффициенты по требованиям к заемщикам, не увеличивать резервы по кредитам, не обращать взыскания по заложенному недвижимому имуществу и другие.

Меры по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в основном были направлены на сохранение доступа к банковскому кредитованию. Были расширены программы рефинансирования по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства, связанные со снижением процентных ставок и увеличением лимитов по финансовым ресурсам, предоставляемым по льготным программам кредитования.

В рамках мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации, Банк России приостановил проверки кредитных организаций и НФО, увеличил срок исполнения предписаний, понизил требования к защите информации в связи с дистанционной работой сотрудников, ограничил применение административных наказаний и другие.

Следует отметить, что объем и качество регуляторных и надзорных послаблений в отношении организаций финансового сектора показывает как качественные, так и количественные изменения в системе антикризисным мер. Помимо непосредственно финансовой поддержки финансового сектора, наблюдается также существенное усиление поддержки различных субъектов реального сектора экономики, причем с особым акцентом на субъекты малого и среднего предпринимательства. Банковский сектор, сложившийся к началу распространения коронавирусной инфекции, можно охарактеризовать как эффективный, способный противостоять различным угрозам.

В связи с тем, что недружественные действия иностранных государств направлены в настоящее время не только на банковскую сферу, но и на весь финансовый рынок, на Банк России возлагается особая ответственность как на мегарегулятора всего российского финансового сектора.

Работу банков в кризисных условиях условно можно разграничить на собственно банковскую деятельность, с присущей ей предпринимательской целью, и предпринимательской деятельностью Центрального Банка Российской Федерации, который, в соответствии со ст. 3 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не ставит перед собой цель извлечения прибыли в качестве основной. Вместе с тем, некоторые авторы считают, что «Банк России, в зависимости от осуществляемой функции, может быть как органом государственной власти, так и кредитной организацией особого вида, которая для достижения установленных целей имеет право осуществлять направленные на получение прибыли банковские операции и сделки, ограниченные по содержанию и кругу субъектов» [93]. Обращает внимание О. Тарасенко, что «Банк России имеет право для достижения установленных целей систематически осуществлять деятельность, направленную на получение прибыли, при этом отдельные аспекты предпринимательской деятельности Банка России противоречат законодательству, а правовые ограничения постепенно размываются, что приводит к усилению его позиции и негативно отражается на конкуренции в банковском секторе» [144].

Об особой предпринимательской деятельности Банка России высказывается и С. Тимофеев, отмечающий, что «предпринимательская деятельность банков по своей сущности представляет собой особое явление, поскольку задействует многочисленные частноправовые и публично-правовые интересы и предполагает совмещение задач по извлечению прибыли и одновременному решению важных публичных целей» [94]. Представляется, что особенно актуально данное высказывание в отношении

деятельности Банка России, у которого в приоритете цели, направленные на эффективное функционирование экономики государства.

В отношении прибыли банков как субъектов предпринимательской деятельности достаточно ясно высказалась Председатель Банка России Э. Набиуллина на встрече Ассоциации банков России: «прибыль в 2022 году резко сократилась – до 200 млрд рублей с 2,4 трлн в 2021 году. В основном на снижение прибыли повлиял пятикратный рост расходов на резервы, то есть банки увеличили расходы на резервы в 5 раз в прошлом году, причем не только по кредитам, но и по активам. Отдельные банки уже значительно зарезервировали заблокированные активы, хотя мы и дали рассрочку на 10 лет. Также сектор потерял 400 млрд рублей из-за волатильности курсов и невозможности хеджировать свои валютные риски. Предварительный прогноз по прибыли сектора на 2023 год где-то больше 1 трлн рублей» [162].

Анализируя деятельность Банка России в условиях кризисов, можно сделать вывод, что и Центральный Банк и банки, составляющие банковскую систему, в условиях санкционного воздействия на экономику страны начинают выполнять публичные функции как финансовые учреждения, обеспечивающие не только предпринимательские потребности своих клиентов, но и обеспечивающие стабильность финансовой системы страны, то есть, если исходить из публичных и частных начал в деятельности банков, публичная составляющая их деятельности, особенно Банка России, начинает превалировать.

Можно согласиться с мнением авторов, считающих, что назрела необходимость создания постоянно действующего антикризисного органа, которым мог бы стать в банковской сфере Национальный финансовый совет Банка России [122].

Справедливым является замечание И. Шувалова, который считает, что «опыт антикризисной политики, правовое регулирование банковской деятельности в период социально-экономического кризиса сопровождается

усилением специальных форм и средств прямого воздействия со стороны Центрального банка на субъекты банковской деятельности» [98].

Очевидно, что принятые в кризисные годы меры поддержки были направлены в отношении особых субъектов банковской деятельности (значимых банков), а многие оказались за чертой мер поддержки. Такой подход необходимо изменить и сместить в сторону «мониторинга макроэкономической ситуации, выявления дисбалансов в денежно-кредитной сфере» и направить усилия на разработку мероприятий на устранение системных рисков банковской сферы.

Заметим, что накопленный опыт осуществления банковской деятельности в кризисных условиях показал свою эффективность в настоящее время, так как введенные санкции являются беспрецедентными, ограничения – всеобъемлющими, изоляция от сложившейся практики взаимодействия за многие годы функционирования с западными финансовыми учреждениями – исключительной. Предпринимаемые в последние годы меры Банка России для совершенствования банковской деятельности в рамках пруденциального регулирования обеспечили самостоятельность российской банковской системы, ее устойчивость к экзогенным воздействиям, возможность адаптироваться к внешним и внутренним рискам.

Подводя итог первой главе исследования, необходимо отметить, что в настоящее время является актуальным и востребованным создание национального антисанкционного механизма, а также особого координирующего органа, позволяющего минимизировать негативные последствия санкций и эффективно противостоять им. Содержание данного механизма должно быть основано:

- 1) На использовании контрсанкций, в том числе персональных, в отношении недружественных стран, юридических лиц, должностных и физических лиц, которые ввели экономические и политические санкции, либо каким-то образом связаны с указанными лицами.

Необходимо ведение реестра санкционных лиц, в том числе имущества и имущественных прав, принадлежащих санкционным лицам, для эффективного использования мер противодействия и надлежащего контроля за соблюдением налагаемых ограничительных мер.

Необходим механизм оценки эффективности вводимых контрсанкций, в том числе оценки возможного негативного влияния на экономику России.

В широком смысле антисанкционная политика российского государства должна строиться на доктрине международного права, обеспечивая законность, соразмерность, персональность, результативность контрсанкций. Должны быть разработаны и обоснованы принципы антисанкционной деятельности.

2) На различных механизмах противодействия (регуляторных послаблениях, мерах государственной поддержки (прямых и косвенных), проектном финансировании (таксономии), поиске механизмов внутреннего развития банковской системы (введение партнерского финансирования, допуск на российский банковский рынок филиалов банков из дружественных стран и другие).

3) Импортзамещение как механизм переориентации экономики, направленный на сокращение зависимости от товаров, работ, услуг как промышленного, так и сельскохозяйственного производства, поставляемых в Россию, а также налаживания экономических контактов в рамках параллельного импорта.

4) Цифровизация всех сфер экономики, а также надстроечных институтов, позволяющая снизить издержки и повысить производительность труда, направленная на повышение стрессоустойчивости национальной экономики от внешних факторов воздействия.

5) Совершенствование банковской деятельности, предусматривающее, в том числе и нормативное правовое обеспечение новых направлений развития (введение цифрового рубля, развитие национальной системы расчетов, развитие «зеленого» банкинга, таксономию (проектное финансирование), иные направления развития, обеспечивающие технологический суверенитет в банковской сфере).

Глава 2

Нормативное правовое регулирование банковской деятельности, направленное на противодействие недружественным действиям иностранных государств в банковском секторе Российской Федерации

2.1 Нормативное правовое регулирование развития национальной платежной системы как механизма, обеспечивающего противодействие недружественным действиям иностранных государств

В контексте противодействия недружественным действиям некоторых государств особое место занимают меры, направленные на укрепление финансовой системы Российской Федерации и ее суверенитета, в связи с чем в Российской Федерации последовательно проводится финансовая политика, ориентированная на развитие и совершенствование национальной инфраструктуры финансового рынка. Не случайно Е. Кудряшова обращает внимание, что конституционной ценностью является положение части 1 ст. 8 Конституции Российской Федерации, продублированной и в п.5 ст. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации, а именно: «свобода перемещения финансов, товаров и услуг», обеспечивающая «единство экономического пространства», в котором «функционирование национальной платежной системы – это залог единства экономического пространства любого государства» [117].

По информации финансового маркетплейса «*Banki.ru*», под санкциями находятся 31 российский банк (данные на конец февраля 2023 года), при этом в SDN-листе (*SDN, Specially Designated Nationals* – «специально назначенные лица», лица, в отношении которых действуют самые жесткие ограничения со стороны США), с которыми запрещено осуществлять какую-либо деятельность, находятся 20 российских банков (Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк,

МТС Банк, Промсвязьбанк, Открытие, Совкомбанк, Новикомбанк, Транскапиталбанк, Инвестторгбанк, Дальневосточный банк, Ланта Банк, Металлинвестбанк, Левобережный, Приморье, СДМ-банк, Уральский банк реконструкции и развития, Уралсиб, Санкт-Петербург, Zenit) [172]. Следует отметить, что прекращены отношения и с банками, которые формально не находятся под санкциями.

Нахождение банка под санкциями влечет его отключение от иностранной платежной инфраструктуры, от системы *SWIFT*, и, в частности, к остановке валютных операций за рубежом. Одним из негативных последствий нахождения российского банка под санкциями является прекращение отношений с банками из государств, которые не относятся к недружественным странам, но под угрозой вторичных санкций (закрытие доступа к кредитным ресурсам, прекращение обслуживания клиентов на территории иностранных государств, блокировка счетов и другие) [160] прекращают сотрудничество с банками из России, например, не принимая к расчетам карты российских банков. Так, несмотря на огромный поток туристов из России в Турцию, в турецких банках не принимаются к оплате российские банковские карты, за исключением тех, которые выпущены в системе *UnionPay*.

В настоящее время данный негативный аспект деятельности банков в большей степени компенсирован созданием отечественной платежной инфраструктуры, нормативной правовой основой которой выступает Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ [25] (далее Закон О национальной платежной системе), заблаговременно принятый и реализованный в деятельности финансовых институтов [164]. Заметим, что изначально основные направления развития платежной системы России были определены в Стратегии развития платежной системы в конце 90-х годов прошлого столетия, что указывает на правильную стратегию развития регулятора во времена, когда ничего не предвещало подобного развития событий на финансовом рынке [68].

И. Шувалов отмечает, что санкционный режим, введенный в 2014 году рядом стран, обусловил «необходимость совершенствования денежно-кредитной политики, и в первую очередь, расчетных механизмов с целью снижения зависимости российского платежно-расчетного механизма от международных платежных систем. Уже в тот период финансовые власти США стали использовать механизм международной платежной системы как инструмент политического манипулирования, направленного на создание сложностей в системе международных расчетов» [98].

Аналогичного мнения придерживается и И. Рудерман, отмечающий, что учрежденное в 1973 году Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT* [199] – международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей), «являлось идеальным решением для функционирования международных телекоммуникационных каналов связи, но по факту оказалось довольно уязвимым механизмом в политическом и правовом контексте».

В настоящее время общеизвестно, что данная система не является независимой, а ее функционирование зависит от политической воли отдельных государств, в основном США и финансово зависимых от них стран. Являясь юридическим лицом бельгийского права, *SWIFT* подчиняется решениям Европейского Союза в части вводимых санкций в отношении банковского сектора России.

Можно согласиться с В. Кудряшовым, что «для западных стран выгодно иметь «домашнего» поставщика глобальных финансовых услуг, которого можно в любой момент побудить выполнить те или иные решения, включая политические. Налицо злоупотребление юридическим лицом бельгийского права статусом глобального системно значимого финансового института в мировой финансовой системе, но учитывая «руссофобскую направленность» действий органов Европейского Союза добиться отмены подобного решения практически невозможно» [116].

Обратим внимание, что использование в международных отношениях одним из государств односторонних ограничений и манипулирование каким-либо инструментом рано или поздно приводит к созданию альтернативных механизмов, в связи с чем многие государства, учитывая опыт отключения санкционных государств от *SWIFT*, занимаются разработкой национальных платежных систем [133].

В данном случае для России и дружественных ей стран в рамках существующих союзов (БРИКС, СНГ, ЕврАзЭС и других) есть необходимость разработки подобных аналогов *SWIFT*, используя в качестве основы национальную платежную систему какого-либо из участников объединения.

Предпринимаются попытки отдельных платежных организаций сотрудничать с российскими банками для организации международных расчетов. Интерес проявляет Китайская платежная компания *Helipay*, но механизм ее работы не соответствует установленным в России правилам организации расчетов. Существующая схема основана на возможности платежной компании открывать корреспондентские счета, а по законодательству России данное право есть только у банка. Учитывая рост объема платежей между Китаем и Россией, регулятор может обсудить схему расчетов, что безусловно может положительно отразиться на торговых операциях [183].

По информации финансового маркетплейса «*Banki.ru*», российские банки все активнее подключаются к китайской системе банковских переводов *CIPS* (*Cross-border Interbank Payment System*), позволяющей платить в юанях. К китайской системе на данный момент подключены 23 российских банка. Среди них ВТБ, «ФК Открытие», Московский Кредитный Банк, Азиатско-Тихоокеанский Банк, Транскапиталбанк, «Солидарность», «Ак Барс», Абсолют Банк и банк «Санкт-Петербург» [158].

На необходимость развития национальной платежной системы обращает внимание и Е. Лаутс, которая предлагала развивать систему

обеспечения безопасности отечественной банковской системы в кризисных условиях «путем создания, внедрения, правового регулирования расчетных инструментов банковского регулирования (защита золотовалютных резервов, включение рубля в число расчетных валют, а также повышение конкурентоспособности национальной платежной системы, в том числе путем создания Национальной системы платежных карт (далее – НСПК) и Системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС) как аналога *SWIFT*)».

В связи с присоединением Крыма в марте 2014 года в отношении Российской Федерации были введены санкции, частью которых стало прекращение обслуживания банковских карт, выпущенных российскими банками международных платёжных систем *Visa* и *MasterCard* [113].

Для обеспечения денежных переводов внутри России в 2014 году было создано АО «Национальная система платёжных карт» (далее – АО НСПК), 100% акций которого принадлежит Центральному Банку Российской Федерации. АО НСПК является оператором платежной системы «Мир». К середине 2015 года все внутрirosсийские транзакции по картам *Visa* и *MasterCard* стали осуществляться через НСПК.

Как справедливо отмечает Е. Васильева, «появление национальной платежной системы «МИР» – тот редкий случай, когда ухудшение международной ситуации послужило мощным толчком к развитию новой российской технологии» [105].

Е. Лаутс, в связи с анализируемой ситуацией, обращает внимание, что «кризис выявляет давно существующие, назревшие проблемы, требовавшие разрешения задолго до его наступления», расценивая «создание национальной системы платежных карт как антикризисную антисанкционную меру, реализованную на основе изменений Закона О национальной платежной системе в результате отключения ряда банков от обслуживания международных платёжных систем» [122].

Обратим внимание, что созданные санкционные ограничения, в том числе и в сфере использования российских платежных карт за рубежом, не устранили возможность для граждан России осуществлять различные международные поездки. За исключением незначительного количества недружественных стран, остается открытой большая часть мира. Учитывая потребности российских граждан в осуществлении расчетов за рубежом, необходима активная работа по созданию кобейджинговых карт (работающих с несколькими операторами платежных систем), как это происходит при использовании российских карт «Мир», работающих с национальной платежной системой Китая «*UnionPay*».

В «Стратегии развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы» заявлено, что «на 01.01.2021 инфраструктура НПС включала 28 платежных систем, в том числе системно значимые платежные системы Банка России и НРД, 36 операторов услуг платежной инфраструктуры – операционных, платежных клиринговых и расчетных центров. Всего через российские платежные системы в 2020 году проведено около 22 млрд переводов денежных средств на сумму 1852,3 трлн рублей, или более 1 годового объема ВВП Российской Федерации в месяц».

Как отмечают в Комментариях к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», «ряд норм, касающихся функционирования национальной платежной системы, содержится в ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». «Статьи 82.1–82.5 закона определяют полномочия Банка России в сфере надзора за национальной платежной системой и в сфере надзора за платежными системами, в рамках которых осуществляется эмиссия платежных карт» [82; 132].

В ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в качестве целей деятельности указаны, в том числе: обеспечение стабильности и развитие национальной платежной

системы, а также обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

В рамках непосредственной реализации законодательных положений, Банк России осуществляет разработку и принятие нормативных актов, регламентирующих различные аспекты функционирования национальной платежной системы. К ним относятся положения и указания Банка России: например, Указание Банка России от 26.12.2019 № 5379-У [63]; Положения Банка России от 04.06.2020 № 719-П, от 27.10.2020 № 738-П, от 24.09.2020 № 732-П, от 25.06.2021 № 760-П, от 18.12.2019 № 705-П [57; 58; 59; 60; 61] и другие нормативные акты.

Следует отметить, что функционирование национальной платежной системы затрагивает и иностранных субъектов в рамках осуществления трансграничных переводов [56]. Практика трансграничных переводов обуславливает необходимость нормативного регулирования взаимодействия с поставщиком иностранных платежных услуг. Заметим, что изначально данный аспект не рассматривался в рамках принятия Закона О национальной платежной системе. Не случайно, что некоторые авторы, анализируя субъектный состав участников платежной системы отмечали, что «к субъектам национальной платежной системы не отнесены международные и иностранные организации (международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки»).

Это исключение можно объяснить с учетом термина «национальная платежная система»: «субъектами национальной российской платежной системы могут выступать только российские организации» [114].

В соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в Законе «О национальной платежной системе» появились понятия «иностранцы поставщики платежных услуг», а также «операторы иностранных платежных систем» [21].

Обратим внимание, что с учетом внесенных изменений, нарушается как лингвистическое определение существующего механизма, так и логика действия Закона «О национальной платежной системе», цель которого – обеспечить единство экономического пространства Российской Федерации.

Не случайно, что Е. Кудряшова заявляет, что «с точки зрения логики правового регулирования этот иностранный элемент «повисает в воздухе» [117]. Но в тоже время, для потребителей данных услуг важна бесперебойность функционирования платежной системы, а также ее надежность и удобство; что касается вопросов субъектного состава участников отношений, то они не имеют значения.

На момент внесения изменений в Закон О национальной платежной системе в российском правовом поле использовались формулировки «недружественные страны» в отношении иностранных субъектов. В настоящее время сложилась ситуация, когда российский регулятор не осуществляет взаимодействие с иностранными регуляторами, за исключением взаимодействия через крупнейшие международные организации, типа Мирового банка, Международного валютного фонда, на площадках которых председатели центральных банков и министры финансов собираются и обсуждают разные вопросы [191]. И наоборот, происходит активное взаимодействие с иностранными регуляторами из дружественных стран.

Представляется, что складывающаяся ситуация диктует необходимость более активного использования понятия «недружественный иностранный субъект» при регулировании отношений с участием иностранных лиц, чтобы более четко расставлять акценты при осуществлении правового регулирования трансграничных расчетов. Необходимо понимание, что в настоящее время осуществляются отношения с «дружественными иностранными организациями» и «недружественными иностранными организациями», что должно отражаться в совокупности привилегий и издержек для субъектов из каждой группы участников банковских отношений.

Предлагаем использовать в Законе «О национальной платежной системе» понятия «иностранные поставщики платежных услуг из недружественных стран», а также «операторы иностранных платежных систем из недружественных стран».

Не следует отождествлять развитие национальной платежной системы только с принятием и совершенствованием нормативной правовой базы. В п. 1 ст. 3 Закона О национальной платежной системе дано понятие национальной платежной системы, в котором перечисляются различные участники, участвующие в переводе денежных средств. Необходимо обратить внимание, что п. 1 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ не раскрывает содержание данного понятия и отражает только одну из технических сторон данного сложного явления – исключительно совокупность операторов по переводу денежных средств. Национальная платежная система – это не только совокупность составляющих ее субъектов, это более содержательное системное образование, состоящее из различных элементов.

Закрепленное в законе понятие отражает лишь определенные аспекты данной системы, в связи с чем подверглось справедливой критике исследователей, которые отмечают, что в нем «не отражается вся многоаспектность национальной платежной системы», а показывается лишь «институциональная составляющая», «ставится знак равенства между национальной платежной системой и совокупностью субъектов, составляющих ее».

Можно согласиться с А. Ситник, который полагает, что национальная платежная система может быть рассмотрена в качестве сложно структурированного образования, состоящего из нескольких подсистем: нормативная подсистема; институциональная подсистема; технологическая подсистема; сервисная [140].

Расширяет данную систему А. Гузнов, который выделяет следующие ее структурные элементы: институциональную, продуктовую, нормативно-правовую и регулятивно-надзорную [85].

Следует согласиться с указанными авторами, так как по своему содержанию указанная система является сложно структурированным механизмом, включает в себя различные аспекты, а с учетом постоянного совершенствования законодательства о национальной платежной системе (за прошедшие 4 года изменения были внесены 23 раза) и введения новых субъектов, новых механизмов, доработки прав и обязанностей участников правоотношений с учетом развития новых финансовых технологий, необходимость теоретического осмысления данной системы будет сохраняться.

В контексте развития устойчивой национальной системы расчетов Банком России был реализован значимый проект – введен в оборот цифровой рубль. Теоретические вопросы введения цифрового рубля как нового средства платежа рассматривались в работах А. Габова [106], И. Кучерова [118], Г. Ручкиной [139], А. Турбанова [146; 147] и других исследователей. С 1 августа 2023 года вступили в силу два федеральных закона, направленных на регулирование отношений, связанных с цифровым рублем. Один из законов, а именно, Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ [15] вносит изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации, так как изменения в ГК РФ могут вноситься только в рамках отдельно принятого закона, другой закон – Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ [16] вносит изменения в ряд Федеральных законов: «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) [39], «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [32], «О несостоятельности (банкротстве)» [33], «О валютном регулировании и валютном контроле» [30], «Об исполнительном производстве» [27], «О национальной платежной системе» [25], «О таможенном регулировании в Российской Федерации

и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [22].

Заметим, что наиболее значительные изменения были внесены в Закон О национальной платежной системе, что свидетельствует о том, что цифровой рубль – это средство платежа, а не средство сбережения или кредитования [163].

Цифровые рубли будут находиться на платформе Банка России, которая будет работать в режиме реального времени без перерыва на выходные и праздничные дни [55]. До 1 января 2025 года все переводы с использованием цифрового рубля будут бесплатными, а в последующем регулятор будет устанавливать тарифы, которые будут меньше эквайринговых и не будут связаны с тарифами конкретных банков (одно из преимуществ новой формы расчетов по сравнению с существующими безналичными переводами).

Следует отметить, что создание цифрового рубля осуществлялось не в интересах банков, данный платежный механизм является альтернативным способом осуществления расчетов. Банк России создавал цифровой рубль как новый платежный механизм, это механизм бесшовных платежей для граждан и субъектов предпринимательской деятельности.

Планируется постепенно перейти в режим использования цифрового рубля без доступа в интернет, что позволит вовлечь в процесс перевода средств в удаленных районах России, что также является одним из преимуществ внедрения цифрового рубля. Использование цифровой подписи при осуществлении расчетов сделает данные платежи безопасными. Цифровая подпись будет генерироваться в банке, в котором у субъекта есть вход на платформу Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Считаем, что автоматизация и цифровизация процесса перевода цифровых рублей позволит сделать данные переводы бесшовными, прозрачными и снизит размеры теневой экономики, а также обеспечит больший контроль за целевым движением денежных средств. Необходимо

отметить, что каких-либо новых механизмов контроля за движением денежных средств вводить не планируется, в настоящее время достаточно действия «антиотмывочного закона», который показал свою эффективность.

Помимо России, разработку цифровых валют ведут многие страны и в перспективе возможно осуществление международных расчетов с использованием цифровых валют путем их интеграции, что, по сути, выступит альтернативой системы *SWIFT*.

Несомненным преимуществом при этом будет наличие одного цифрового кошелька, что исключит для клиента совершение дополнительных операций, связанных с переводом денежных средств с одного счета на другой, открытие и закрытие безналичных счетов в разных банках и так далее, отпадет необходимость при смене банка менять цифровые кошельки, как это происходит с безналичным счетом.

Следует также обратить внимание, что в Российской Федерации цифровизация в банковской сфере находится на высоком уровне, поэтому особых преимуществ, помимо названных, не следует ждать от внедрения в систему платежей цифрового рубля.

Вместе с тем, Российская Федерация является одним из лидеров по разработке данных финансовых инструментов и это свидетельство зрелости отечественной финансовой системы и эффективности действий Банка России в сложных санкционных условиях функционирования.

В рамках развития национальной платежной системы Банк России внедряет «Систему передачи финансовых сообщений», которая позволяет осуществлять:

- передачу и контроль финансовых сообщений в форматах *SWIFT*;
- передачу сообщений в собственных форматах клиента;
- настройку клиентом списка своих контрагентов и типов принимаемых от них финансовых сообщений;
- передачу финансовых сообщений в формате *ISO 20022* [156].

В соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте Банка России, «Система передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС) – это канал передачи электронных сообщений по финансовым операциям (финансовых сообщений). СПФС гарантирует бесперебойность передачи финансовых сообщений как внутри страны, так и за ее пределами. Расчеты при этом осуществляются между кредитными организациями в рамках корреспондентских отношений» [188]. ЦБ РФ оказывает услугу по передаче сообщений по финансовым операциям в соответствии с нормативным актом Банка России [64].

Перспективным видится проект адаптации канала передачи финансовых сообщений Банка России на единый международный стандарт *ISO 20022* «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии», который разработан Международной организацией по стандартизации (*International Organization for Standardization, ISO*). Его особенностью является построение автоматизированных «бесшовных» процессов финансовой коммуникации между всеми участниками расчета. В настоящее время данный стандарт используется во многих развитых странах, во многих странах на его основе построены национальные платежные системы быстрых платежей. Банк России строит свою платежную инфраструктуру на основе указанного стандарта, для гармонизации национальной системы с платежными инфраструктурами других стран.

Таким образом, развитие национальной инфраструктуры финансового рынка продолжается в нескольких направлениях, с учетом недружественных действий иностранных государств идет переориентация экономики на южное и азиатское направления, это безусловно потребует совершенствования отношений, связанных с использованием платежных систем, необходимость развития которых и создание аналогов системы *SWIFT* не вызывает сомнений.

Необходимо обратить внимание, что вопросы, связанные с угрозами финансовой системе, многоаспектны, они включают в себя и

функционирование национальной платежной системы и механизмы банковских сообщений и многие другие. Заметим, что постоянное давление недружественных действий иностранных государств на протяжении длительного периода времени способствует созданию национальных и интеграционных механизмов, содействующих преодолению санкционного воздействия на финансовую систему Российской Федерации.

2.2 Нормативное правовое регулирование деятельности филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации в условиях недружественных действий иностранных государств

Недружественные действия иностранных государств, проводящих беспрецедентную санкционную политику в отношении России, как это ни странно, но в отдельных случаях оказывают противоположный санкциям положительный эффект, например, в определенной степени влияют на развитие и совершенствование финансового рынка.

Особенностью современной рыночной экономики, основу которой составляет предпринимательская деятельность, имеющая основную цель – извлечение прибыли, является ее способность в сложных условиях адаптироваться к изменяющемуся миру [10]. Для достижения указанной цели предпринимаются различные действия, в том числе поиск новых механизмов взаимодействия, в частности, переориентация интересов на новые направления развития, на иные нетрадиционные для взаимовыгодного сотрудничества рынки, способствующие замене одних финансовых партнеров на других. Так, ограничения на сотрудничество со стороны Европейского союза способствовало привлечению внимания со стороны российского бизнеса к развитию деловых отношений со странами азиатского региона, торговый оборот с которыми за прошедший год увеличился в разы, причем в национальных валютах.

Традиционная схема банковского взаимодействия со странами Европейского союза и другими недружественными государствами, нарушенная многосторонними санкциями в банковской сфере, нуждалась в «реанимации» вопроса о возможности допуска на финансовый рынок России филиалов иностранных банков из дружественных стран, чтобы восстановить, в какой-то мере ту нишу, которую покинули иностранные банки из государств, принявших экономические санкции, затронувшие, в том числе и банковскую сферу.

Представляется, что использование понятия «иностранные банки из дружественных стран» не корректно, потому что разграничение всех государств на дружественные или недружественные в настоящее время не дает полного представления о состоянии взаимоотношений государств. Многие государства занимают нейтральную позицию, многие не считают курс, проводимый российской властью, приемлемым. Но в то же время данные государства не являются по отношению к России недружественными, так как они выступают с критикой и в отношении иных участников конфликта, и при этом не совершают в отношении России каких-либо действий, наносящих ущерб национальным интересам и безопасности. И наоборот, многие дружественные страны, с которыми выстроены долгосрочные экономические отношения, в современных условиях совершают действия, более характерные для недружественных стран. К последним относится, например, Казахстан, который под угрозой вторичных санкций начинает осуществлять недружественные действия по отношению к России в экономической сфере.

При характеристике понятия «иностранные банки из дружественных стран», по нашему мнению, следует исходить из распоряжения Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц», которое отражает официальную позицию

российской власти. Необходимо применять метод исключения, если в данном перечне отсутствует страна регистрации иностранного банка или страна, где банк преимущественно осуществляет деятельность, либо извлекает прибыль, а также связан с физическими лицами, имеющими деловые контакты с иностранными государствами из указанного перечня (участник, основной акционер, учредитель, лицо занимающее руководящую должность в управлении организации и так далее), то в данном случае по указанному формальному критерию мы относим иностранный банк к дружественному.

Исходя из изложенного, норма Закона «О банках и банковской деятельности», регламентирующая отнесение иностранного банка к дружественному или недружественному, должна иметь отсылочный характер. Частью указанной нормы должно быть предложение «Порядок отнесения иностранной кредитной организации к дружественной определяется в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации».

Интересен посыл финансовых властей, которые в год начала специальной военной операции начали активно продвигать данную новеллу в сфере банковской деятельности, хотя в предшествующие годы данный вопрос не находился в списке востребованных для банковского сектора. Кроме того, исследователи анализируемой проблематики не видели особого смысла в допуске филиалов иностранных банков на российский финансовый рынок, считая, что существующий порядок участия иностранного капитала в дочерних российских банках является достаточным [151].

Как отмечает Г. Ручкина, «в рамках обсуждения данного вопроса подготовлено несколько вариантов проектов федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Указанные проекты пока не поступили на рассмотрение в Государственную Думу Российской Федерации и находятся в стадии доработки в профильных департаментах Банка России и Минэкономразвития» [138].

Возвращаясь к истории данного вопроса следует отметить, что в первоначальной редакции ст. 2 Закона «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включала в себя, помимо Банка России и кредитных организаций, также филиалы и представительства иностранных банков [39].

Предлагаемая в проекте федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» редакция ст. 2 Закона «О банках и банковской деятельности» включает в банковскую систему Российской Федерации Банк России, кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие коммерческое присутствие на территории Российской Федерации через свои филиалы, а также представительства иностранных банков.

Считаем, что в предлагаемой редакции закона логичнее обозначить коммерческое присутствие иностранных банков через филиалы, а также посредством открытия представительств через формулировку «филиалы иностранных банков, осуществляющих коммерческое присутствие на территории Российской Федерации и представительства иностранных банков».

Многие исследователи находят содержание ст. 2 Закона «О банках и банковской деятельности» нелогичным, в частности, по причине указания наряду с кредитными организациями представительств иностранных банков. Д. Гаврин считает, что происходит «подмена основания деления». Акцентируя внимание в указанной статье на представительствах иностранных банков, законодатель подчеркивает особенность участия иностранных банков в финансовом рынке России, но при этом исключает деятельность более функциональной структуры – филиала иностранного банка [107].

В п. 2 ст. 22 Закона О банках и банковской деятельности раскрывается понятие представительства кредитной организации, причем содержание

данного положения основано на ст. 55 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации [10]. Полагаем, что данное определение представительства кредитной организации распространяется и на представительство иностранного банка, под которым понимается обособленное подразделение иностранного банка, которое расположено вне места его нахождения и которое представляет интересы иностранного банка и осуществляет их защиту. Представительство не является самостоятельным юридическим лицом и не осуществляет банковские операции, так как выполнение всех или части функций организации, создавшей представительство, в отличие от филиала, законом не предусмотрено. Представительство иностранной организации с учетом отсутствия функции совершения банковских операций можно охарактеризовать как некоммерческую форму присутствия на банковском рынке [119].

Данные обособленные подразделения необходимы для обеспечения развития разнообразных отношений в представительских целях, например, для мониторинга положения в банковском секторе страны нахождения представительства, консультативных функций, развития взаимовыгодного сотрудничества, перенимания актуального и ведущего опыта функционирования в банковской сфере и так далее [151].

В документах, утративших силу в связи с принятием новых актов, в отличие от действующих нормативных актов, указывалась цель деятельности представительства иностранной кредитной организации, которое создавалось в целях изучения экономической ситуации и положения в банковском секторе России, для оказания консультационных услуг своим клиентам, поддержания и расширения контактов с российскими кредитными организациями, развития международного сотрудничества [66].

Данное упущение необходимо восполнить и обозначить цель деятельности представительства иностранного банка в действующем акте Банка России.

Анализ ранее действовавшего Положения о порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций позволяет сделать вывод, что раздел «1. Общие положения. Статус представительства» более информативен и логичен, чем в действующем разделе 1 нового нормативного акта [66]. В отличие от действующего нормативного акта, в нем закреплялось понятие представительства иностранной кредитной организации, обозначается цель деятельности представительства, определяется его гражданско-правовой статус, определяется характер его финансирования, а также определяются полномочия Банка России по вопросам паспортно-визовой поддержки персонала, содействия в регистрации и проживании иностранного персонала, а также в решении таможенных и других вопросов. В действующем нормативном акте данные положения отсутствуют, что следует признать его существенным недостатком.

По экспертным оценкам из различных источников, используемые в России технологии в сфере онлайн доступа клиентов к удаленным сервисам банков являются лучшими в мире. Г. Ручкина отмечает, что Россия находится в числе лидеров и по внедрению в обращение цифрового рубля [139], Россия начала эксперимент по развитию исламского банкинга, развивается проектное финансирование (таксономия), что безусловно подтверждает интерес иностранных банков к разработкам из России и является основанием для развития сотрудничества в вопросах осуществления банковской деятельности.

Правовым основанием для осуществления деятельности представительств иностранных банков является ст. 52 Закона «О Центральном банке», ст. 22 Закона «О банках и банковской деятельности», ст. 21 Федерального закона от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» [35].

Банк России в пределах своей компетенции регламентирует деятельность представительства иностранного банка на основе положения

Банка России от 22.04.2015 № 467-П [62]. Аккредитация представительства на территории Российской Федерации осуществляется на основании заявления иностранной кредитной организации. Может быть аккредитовано представительство иностранной кредитной организации, если оно в месте своего нахождения не менее пяти лет осуществляет банковскую деятельность на основании выданной лицензии. Максимальное количество иностранных работников в представительстве составляет два человека, они должны пройти персональную аккредитацию в Банке России и получить служебные карточки.

По состоянию на 20 апреля 2023 года Банком России аккредитованы 37 представительств иностранных банков различной государственной принадлежности, среди которых: Республика Абхазия, Республика Армения, Венгрия, 2 представительства банков Социалистической Республики Вьетнам, 6 представительств банков Федеративной Республики Германия, Греческая Республика, Арабская Республика Египет, 2 представительства банков Итальянской Республики, Республика Казахстан, 6 представительств банков Республики Кипр, Киргизская Республика, 2 представительства банков Китайской Народной Республики, 3 представительства банков Кореи, Латвийская Республика, Соединенные штаты Америки, 3 представительства банков Швейцарской конфедерации, 3 представительства банков Японии.

Следует отметить, что данный список включает в себя, в том числе, и представительства иностранных банков из недружественных стран.

Учитывая направленность действий политического руководства страны на симметричные меры в рамках противодействия недружественным действиям, считаем необходимым прекратить взаимодействие и прекратить действия по аккредитации представительств иностранных банков из недружественных стран, а также прекратить персональную аккредитацию иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительствах иностранных банков. Учитывая срочный характер действия аккредитации представительства, не более трех лет, возможно

приостановление действий по аккредитации, запрет на пролонгацию, связанный с окончанием срока аккредитации в отношении иностранных банков из недружественных стран.

Возможна диспозитивная конструкция предлагаемой нормы, устанавливающей право Банка России на ее применение. Учитывая отсутствие в законодательстве подобного основания по прекращению аккредитации представительства иностранного банка, а также аккредитации иностранных граждан, необходимо закрепить данное основание в положении Банка России от 22.04.2015 № 467-П.

В вопросе открытия филиалов иностранных банков российское законодательство не было столь последовательно, как с представительствами иностранных банков. При допуске возможности открытия филиалов иностранных банков в России, данное право не реализовывалось, филиалы иностранных банков не создавались, а российский банковский сектор привлекал иностранный капитал через создание дочерних банков с иностранным участием (ст. 17–18 Закона о банковской деятельности). Основным «камнем преткновения» выступала возможность контрольно-надзорных органов, в лице регулятора, приравнивать иностранные банки к российским в части регулирования деятельности, что было неприемлемо с позиции иностранных банков. Регулятор исходит из понимания, что на российской территории действует российское правовое поле, предусматривающее исключительное право Банка России на регулирование банковской деятельности.

Российский регулятор, де-юре допуская возможность осуществления банковской деятельности через филиал иностранного банка, де-факто не определился с условиями допуска на финансовый рынок. Например, предлагалось, чтобы гарантийный взнос филиала иностранного банка был не ниже минимального размера уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций [97].

Допуск иностранных банков на российский рынок в форме филиалов иностранных банков был прекращен в 2013 году путем внесения изменений в три федеральных закона, в которых содержались нормы, регулирующие отношения с участием филиалов иностранных банков [24]: Закон «О банках и банковской деятельности» [39], Закон «О Центральном банке» [32], Закон «О валютном регулировании» [30].

Не последнюю роль в данном вопросе сыграло вступление Российской Федерации во Всемирную торговую организацию (далее – ВТО) и присоединение к Марракешскому соглашению об учреждении ВТО от 15 апреля 1994 года [4]. Одним из условий вступления России в ВТО было обеспечение доступа на российский финансовый рынок иностранных страховых организаций и иностранных банков. Россия отстаивала свое право на финансовый суверенитет, закрепив в соглашении возможность для иностранных банков осуществлять коммерческий доступ на российский рынок банковских услуг только в форме представительства иностранного банка. Было ограничено и право на участие иностранного капитала в деятельности иностранных учредителей в дочерних кредитных организациях, действующих в России как российское юридическое лицо в размере 50% [3].

Устанавливая ограничения на участие иностранных банков в банковской системе Российской Федерации, законодатель отходит от национального режима доступа, предполагающего равные права и обязанности как для российских, так и для иностранных банков. Не следует считать, что подобные ограничения имеют место только в российском законодательстве. Многие государства, нацеленные на сохранение финансового суверенитета, устанавливают изъятия из национального режима, особенно часто это происходит в рамках присоединения к ВТО.

В настоящее время политика Банка России в отношении иностранного участия в финансовых услугах конкретна и не допускает каких-либо толкований в пользу иностранного участия. Так, Банк России категорически отрицает возможность предоставления иностранными финансовыми

организациями финансовых услуг иностранных организаций в офисах финансовых организаций и (или) посредством официальных сайтов финансовых организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [65]. В связи с невыполнением указанного запрета могут быть применены меры надзорного реагирования.

Авторы комментария к Закону «О банках и банковской деятельности» называют несколько причин, по которым ограничено участие филиалов иностранных банков.

Первой причиной выступает личный закон юридического лица – иностранного банка, в соответствии с которым банковское регулирование и надзор будут подчинены требованиям национального регулятора, а со стороны Банка России это, наоборот, вызовет трудности в проведении его надзорной функции.

Вторая причина также вытекает из личного закона иностранного банка и связана с отсутствием в настоящее время механизма защиты прав потребителя финансовых услуг с иностранной финансовой организацией.

Третья причина заключается в конкурентных преимуществах иностранных банков, которые в силу своего финансового состояния могут предоставлять кредиты по пониженной, в отличие от российских банков, ставке [80].

Выступая с критикой ограничений на присутствие иностранных банков на территории России, О. Тарасенко считает, что запрет на открытие филиалов иностранных банков в России создает противоречивую ситуацию между задачей повышения конкуренции банковского сектора и его выхода на глобальный рынок и наличием ограничений на допуск иных субъектов на национальный рынок банковских услуг [145].

Г. Ручкина, анализируя возможность допуска филиалов иностранных банков на финансовый рынок России, отмечает, что иностранные банки имеют конкурентные преимущества перед российскими, а их допуск на рынок может привести к ситуации, в которой оказались национальные банки

бывших прибалтийских республик, которые прекратили действовать по различным причинам, а банковский рынок Латвии, Литвы и Эстонии поделен иностранными банками [138].

В проекте федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» закреплено понятие «коммерческое присутствие филиалов иностранных банков». Аналогичное понятие несколько ранее было закреплено в Федеральном законе от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Закон Об организации страхового дела) и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [20]. В Законе Об организации страхового дела одна из новых глав называется «Особенности осуществления коммерческого присутствия иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации путем создания филиалов» [37].

Заметим, что понятие «коммерческое присутствие» изначально закреплено в п.14 ст. 2 Федерального закона от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности», под которым понимается «любая допускаемая законодательством Российской Федерации или законодательством иностранного государства форма организации предпринимательской и иной экономической деятельности иностранного лица на территории Российской Федерации или российского лица на территории иностранного государства в целях оказания услуг, в том числе путем создания юридического лица, филиала или представительства юридического лица либо участия в уставном (складочном) капитале юридического лица» [31]. Обратим внимание, что представленное нормативное определение «коммерческого присутствия» не соотносится с доктринальным понятием «коммерческая деятельность» которое анализируется в различных исследованиях [86; 110].

Предлагаемая форма коммерческого присутствия на территории Российской Федерации иностранного банка через филиал может допускать и множественность данного присутствия через систему филиалов иностранного банка. Следует отметить, что российские банки знают и иную форму осуществления деятельности на территории государства – это деятельность посредством открытия внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), предусмотренную ст. 22 Закона «О банках и банковской деятельности».

Представляется, что в настоящее время не рассматривается вопрос о возможности открытия подобных подразделений филиалом иностранной кредитной организации, так как эта деятельность предполагает широкое присутствие на территории иностранного государства, что не соответствует подходу регулятора, и она выходит за рамки предлагаемого коммерческого присутствия.

Очевидно, что потребность российского финансового рынка в филиалах иностранных банков связана с необходимостью минимизации расходов на расчетные отношения в связи с растущим торговым оборотом между Россией и дружественными странами. Учитывая, что первичными выступают отношения с участием юридических лиц, коммерческое присутствие филиалов иностранных банков не направлено на обслуживание физических лиц, которые должны остаться клиентами российских кредитных организаций. Возможно, что допуск филиалов иностранных банков к обслуживанию физических лиц способствовал бы устранению препятствий по использованию российских платежных пластиковых карт за рубежом, которые, как известно, не принимаются к оплате в большинстве стран присутствия российских граждан, в том числе из-за угрозы введения вторичных санкций в отношении банков. Представляется, что вопрос по поводу платежных карт останется актуальным до момента снятия ограничений, тем более что уже работают схемы получения платежных карт гражданами Российской Федерации через государства, на которые экономические санкции не распространяются.

В заключение следует отметить следующее:

– во-первых, при отсутствии действующего нормативного акта, сделанные предположения являются предполагаемым вариантом нормативного регулирования коммерческого присутствия филиала иностранного банка на российской территории;

– во-вторых, при допуске филиалов иностранных банков на российскую территорию необходимо устранить объективное противоречие между коммерческой выгодой от такого присутствия и регуляторным воздействием на филиал со стороны Банка России. Имеется в виду достаточность и обоснованность регуляторного воздействия. Возможно де-юре принять закон, устанавливающий право на коммерческое присутствие филиала иностранного банка, но де-факто установить требования, выполнение которых остановит любое позитивное начинание;

– в-третьих, до конца остается не раскрытым вопрос о необходимости коммерческого присутствия филиалов иностранных банков на российской территории, тем более, что длительное время данный вопрос не находил практического решения;

– в-четвертых, при анализе возможности коммерческого присутствия филиалов иностранных банков на территории России необходимо исходить из того, что должна использоваться градация иностранных банков по признаку дружественности, в связи с чем, требования по допуску банков из дружественных стран должны отличаться от требований по присутствию банков из недружественных стран;

– в-пятых, закрепляя анализируемую норму в Законе «О банковской деятельности», необходимо руководствоваться объективной необходимостью коммерческого присутствия в системе российских банков субъектов с иностранным элементом, и допуская подобное присутствие, создавать приемлемые условия и реальные возможности для осуществления деятельности, понимая, что конкуренция в банковской сфере способна существенным образом отразиться на ее эффективности.

Глава 3

Регуляторные меры, влияющие на устойчивость банков к внешним воздействиям, включая недружественные действия иностранных государств

3.1 Выявление и систематизация эффективных регуляторных мер

Следует отметить, что меры государственной поддержки финансовой системы, в том числе банковской, применяются на протяжении ряда лет, имеют определенную историю, отработанные механизмы поддержки и не всегда применялись как меры противодействия недружественным действиям со стороны иностранных государств, а использовались для сохранения стабильности банковской системы в условиях мировых финансовых кризисов, когда российские банки и госкорпорации, закредитованные в иностранных банках, не были способны в установленные сроки исполнять принятые обязательства. Именно тогда на помощь приходило Правительство Российской Федерации, которое совместно с регулятором финансового рынка предпринимало меры к снижению кредиторской задолженности и улучшению нормативов банков. Таким образом, меры поддержки выступали естественным механизмом для обеспечения устойчивости российской финансовой системы. Причем подобный опыт не был придуман в России, подобные механизмы использовались и в зарубежных странах. Иного способа спасения финансовой системы от возникающих кризисов не существовало и государства сознательно шли на подобный шаг для предотвращения более масштабных негативных последствий. Понятно, что действия всегда носили выборочный характер и спасению подлежали не все, а самые нужные для государства игроки банковского рынка (системно значимые банки).

Так, в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» стала предоставлять российским организациям кредиты, приобретать права требования у иностранных кредиторов к этим организациям по обязательствам и осуществлять в указанных целях иные операции в соответствии с решениями наблюдательного совета «ВЭБ.РФ». В соответствии с указанным законом, лимит по общей сумме кредитов и требований устанавливался в сумме, эквивалентной 50 млрд долларов США.

Очевидно, что получателями данных средств выступали системно значимые для экономики России организации, которые были закредитованы в иностранной валюте в зарубежных кредитных организациях. Такая практика широко использовалась в 2000-х годах, когда при минимальном государственном долге России, корпоративный долг организаций, в том числе и с государственным участием, превышал размер государственного долга. Поэтому вполне естественно, что за счет государственных средств происходило уменьшение корпоративного долга по внешним заимствованиям. Заметим, что подобная практика внешних заимствований госкомпаниями применяется и в настоящее время [166].

Для обеспечения исполнения Государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» данного правомочия, Центральный банк Российской Федерации размещал в «ВЭБ.РФ» депозиты на общую сумму не более 50 млрд долларов США [26]. Также на депозитах «ВЭБ.РФ» размещались средства Фонда национального благосостояния на общую сумму не более 410 млрд рублей.

Следует отметить, что подобная практика выделения государственных ресурсов не является эффективной, средства расходуются на долги госкомпаний и иных системно значимых организаций без последующей оценки необходимости подобных заимствований. Понятно, что данные меры были необходимы, но гораздо более важно осуществлять контроль целевого использования ресурсов, а примеров неэффективного использования

предостаточно, о чем, например свидетельствуют данные госзакупок государственных корпораций.

Положения Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» позволяли Российской Федерации, в лице уполномоченного органа исполнительной власти, для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы приобретать за счет средств Фонда национального благосостояния привилегированные акции кредитных организаций.

Отдельная финансовая помощь предоставлялась Сбергательному банку Российской Федерации в лице Центрального банка Российской Федерации, который предоставил субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) без обеспечения на общую сумму, не превышающую 500 млрд рублей, на срок до 31 декабря 2019 г., с возможностью пересмотра условий заимствований по истечении указанного срока.

Учитывая отмеченные особенности выхода российских организаций из мирового кризиса 2008 года, и высказываемые на этот счет соображениями, что Россия достойно справилась с последствиями кризиса, следует отметить, что указанное спокойствие было оплачено огромными суммами из бюджетных и внебюджетных фондов, а беспрецедентные финансовые меры поддержки бизнеса достигли своего результата. Банки сохранили свою финансовую устойчивость и продолжали далее выполнять возложенные на них функции.

Представляется, что подобные меры государственной поддержки кредитных организаций следует отнести к прямым мерам, когда мегарегулятор напрямую способствует пополнению оборотных средств системно значимых кредитных организаций, понимая, что банкротство банков с плохими активами нанесет более существенный вред экономике, чем поддержка за счет государственных средств.

В последующем подобные меры государственной поддержки кредитных организаций также применялись для стабилизации финансового рынка. Одной из распространенных мер господдержки кредитных организаций является адресная помощь кредитным организациям, например, Министерство финансов Российской Федерации в 2014 году приобрело за счет средств Фонда национального благосостояния по закрытой подписке привилегированные акции Банка ВТБ, акции открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк», акции «Газпромбанка» [48].

В отличие от прямых мер государственной поддержки кредитных организаций, могут также применяться косвенные меры, суть которых состоит не в передаче определенных резервов для поддержания ликвидности или соответствия определенным финансовым показателям, а в предоставлении возможности иметь на своих счетах денежные потоки, оператором которых должны выступать органы федерального казначейства.

Заметим, что одним из эффективных инструментов управления ликвидностью кредитной организации является сложившаяся практика размещения на счетах кредитной организации оборотных средств госкомпаний и госкорпораций, а также бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов. Данная процедура стала более регулируемой, так как к размещению средств стали привлекаться банки, которые соответствовали определенным критериям и которые можно условно охарактеризовать как «уполномоченные банки» в данном конкретном случае. После 2014 года подобная практика размещения средств уже была связана с иным основанием, а именно санкционной политикой в отношении банковского сектора Российской Федерации, что являлось косвенной формой поддержки банков.

Например, в соответствии с Правилами размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на

банковских депозитах, «средства могут размещаться на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих установленным требованиям, если в отношении кредитных организаций или в отношении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации, по состоянию на 1 января 2015 года действуют международные санкции и кредитные организации определены отдельным решением Правительства Российской Федерации» [49].

В частности, распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р «О размещении средств федерального бюджета на банковских депозитах» было разрешено размещать средства федерального бюджета на банковских депозитах в Акционерном обществе Банк «Северный морской путь» [53].

В указанной ситуации вызывает вопрос об адресности предоставленных средств на основе индивидуального нормативного акта. Само распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р не содержит обоснование и необходимость данного предоставления, не показана значимость указанной организации, необходимость таких вливаний и направления расходования, а учитывая коммерческую направленность деятельности банков, должна быть и взаимная выгода у государства от подобных действий.

Косвенной мерой государственной поддержки кредитных организаций следует считать допуск некоторых кредитных организаций, соответствующих установленным требованиям, к работе со специальными счетами, на которые вносятся денежные средства участников госзакупок для обеспечения заявок.

В частности, распоряжением Правительства Российской Федерации от 13.07.2018 № 1451-р (редакция от 19.08.2022) «Об утверждении перечня банков в соответствии с подпунктом «а» пункта 1 части 5 статьи 44 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ» утвержден перечень банков, на банковские счета в которых вносятся денежные средства для обеспечения

заявки на участие в закупке при проведении предусмотренных Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» электронных процедур.

В соответствии с Перечнем банков, на банковские счета в которых вносятся денежные средства для обеспечения заявки на участие в закупке при проведении предусмотренных Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», в него в настоящее время входят 23 кредитные организации [52].

Под мерами государственной поддержки банков в условиях недружественных действий иностранных государств, следует понимать деятельность Правительства Российской Федерации и Банка России, направленную на устранение негативных последствий и обеспечивающую стабильность банковской системы Российской Федерации, содержание которой составляют прямые и косвенные меры поддержки, меры оперативного реагирования и регуляторные послабления. Систему прямых и косвенных мер поддержки составляют: предоставление кредитов на оплату кредиторской задолженности, приобретение прав требований у иностранных кредиторов к российским банкам-заемщикам, приобретение привилегированных акций российских банков для пополнения оборотных средств, предоставление субординированных кредитов без обеспечения, подмена органов федерального казначейства в части размещения средств федерального бюджета на счетах банков для проведения расчетов с получателями бюджетных средств, размещение на счетах банков средств госкорпораций и госкомпаний, размещение на депозитах в банках средств из бюджетных и внебюджетных фондов, открытие в банках специальных счетов для размещения средств участников госзакупок в рамках обеспечения заявок.

Одним из основных специальных антикризисных законов является принятый в 2018 году Федеральный закон от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах

воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» (далее – Закон О недружественных действиях), положения которого в последующем были дополнены специальной нормой о действиях кредитных организаций – ст. 4.1. «Особенности исполнения кредитными организациями запросов компетентных органов иностранных государств» [18].

Следует отметить, что введение ст. 4.1. «Особенности исполнения кредитными организациями запросов компетентных органов иностранных государств» явилось следствием принятия в январе 2021 года в США Закона «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма», который содержит положения, позволяющие направлять американским банкам запросы российским банкам по поводу операций клиентов банков, у которых открыты корреспондентские счета в американских банках [197].

Подготовленный российскими парламентариями законопроект, а в последующем и анализируемый закон вызвал научную дискуссию, участники которой обращали внимание на следующие черты нормативного акта. Так, Е. Лаутс считала, что «основной проблемой для российских банков видится то, что у них могут быть запрошены сведения, подпадающие под различные режимы конфиденциальности информации (от банковской и коммерческой тайны до государственной тайны, а также будут являться персональными данными)». Невыполнение указанных требований влечет для российских банков различные санкции [120]. «Задержка или отказ в предоставлении сведений и/или документов чреват для российских банков крайне негативными последствиями – от ежедневного списания существенного размера штрафа до прекращения американским банком корреспондентских отношений с российской кредитной организацией», отмечала Е. Лаутс [121].

С. Гландин считал, что «вводимый императивный запрет российским банкам предоставлять сведения и документы по запросу американских властей, не предлагает каких-либо мер защиты или поддержки российского

банка на случай его привлечения к юридической ответственности в США» [109].

Несомненно, что введение нормы закона, предусматривающей запрет на предоставление компетентным органам иностранных государств сведений о клиентах и совершаемых ими операциях, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах является соблюдением публичного порядка в Российской Федерации.

Необходимо обратить внимание, что данный запрет не носит абсолютный характер.

Во-первых, п.1 ст. 4.1 предусматривает, что возможно установление запрета на предоставление сведений за исключением случаев, предусмотренных как самим Федеральным законом от 04.06.2018 № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», так и Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» [23].

Во-вторых, ст. 4.1. предусматривает открытую легальную процедуру рассмотрения запроса компетентными органами Российской Федерации и, в установленных случаях, возможность предоставления запрашиваемой информации.

Отметим, что российский законодатель смог регламентировать процедуру, позволяющую обходить запретительные положения иностранного закона. Алгоритм действий кредитной организации детально регламентирован нормами закона, что исключает вероятность неправомерных действий.

Так, кредитная организация, получившая запрос компетентного органа иностранного государства не обязана, но вправе сообщить об установленном законодательством Российской Федерации порядке о запросе на предоставление сведений. Вместе с тем, кредитная организация обязана в установленные законом сроки проинформировать Банк России о факте получения такого запроса.

Банк России направляет полученную от кредитной организации информацию в уполномоченный орган. Если уполномоченный орган Российской Федерации не будет возражать по представлению сведений компетентному органу иностранного государства, он направляет данную информацию в Банк России, который доводит полученную информацию до кредитной организации.

Необходимо обратить внимание, что у кредитной организации есть право, но не обязанность предоставления сведений компетентному органу иностранного государства в случае получения информации о возможности предоставления необходимой информации. Заметим, что предоставление запрашиваемой информации в порядке, установленном законом, не является нарушением банковской тайны, а также законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

В настоящее время регуляторные меры Центрального Банка Российской Федерации включают в себя всю возможную совокупность имеющегося правового инструментария. Для эффективного противодействия угрозам банковскому сектору, мегарегулятору важно использовать так называемые инструменты быстрого реагирования. Как отмечает Г. Ручкина, в качестве инструментов оперативного реагирования выступают: информационные письма Банка России, решения Совета директоров Банка России, указания Банка России. Толкование отдельных решений основывается на разъяснениях Банка России, а отдельные меры комментируются на основе пресс-релизов Банка России [134].

Анализируя правовое регулирование банковской деятельности в условиях социально-экономического кризиса, И. Шувалов обращает внимание на «усиление специальных форм и средств прямого воздействия со стороны Банка России на субъекты банковской деятельности, к которым относятся: меры нормативного регулирования, направленные на стабилизацию банковской системы, восстановление рынка межбанковского кредитования, поддержание ликвидности банковской системы страны, принятие которых возможно только путем установления приоритета императивных норм публичного права» [98].

На усиление специальных форм и средств прямого воздействия со стороны Центрального банка на субъекты банковской деятельности обращает внимание Г. Ручкина, отмечая, что «для обеспечения возможности экстренного реагирования на санкционное давление со стороны недружественных стран в отношении российского финансового сектора, в марте 2022 года принят Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [17], устанавливающий новые полномочия Совета директоров Банка России по оперативному регулированию» [137]. Действительно, ст. 20 Федерального закона от 08.03.2022 № 46-ФЗ установлено, что Совет директоров Банка России своим решением может установить различные требования к деятельности кредитных организаций, в частности: значения нормативов и показателей, требования к составу и структуре активов, порядку расчета и размеру собственных средств (капитала), требования к лицам, приобретающим акции (доли) кредитной организации и некредитной финансовой организации, требования к лицам, устанавливающим (осуществляющим) контроль в отношении владельцев (приобретателей) акций (долей) кредитной организации и некредитной финансовой организации и другие.

Анализ прямых и косвенных мер государственной поддержки кредитных организаций позволяет сделать вывод о их эффективности.

Вместе с тем, возможная угроза от недружественных действий иностранных государств способствовала применению Банком России, в комплексе с прямыми и косвенными мерами государственной поддержки, различных регуляторных послаблений, а также мер оперативного реагирования.

Следует отметить, что оперативное реагирование на недружественные действия иностранных государств требуют слаженной работы различных государственных органов, а также Банка России. Очень важно взаимодействие Правительства Российской Федерации и Банка России, которые по поручению Президента Российской Федерации разрабатывают и вводят финансовые меры, обеспечивающие минимальный ущерб для экономики государства. Среди указанных мер Г. Ручкина выделяет такие меры, как: субсидирование кредитных организаций за счет средств федерального бюджета по затратам на возмещение комиссий, субсидирование кредитных организаций за счет средств федерального бюджета на возмещение недополученных ими доходов по кредитам и другие [135].

Все вышеназванные меры поддержки банков, как прямые, так и косвенные нашли свое место в механизме противодействия санкционной политике недружественных стран и используются регулятором в совокупности с иными, показавшими эффективность способами противодействия, влияющими на устойчивость банков в кризисных условиях. Указанные меры, помимо помощи самим банкам, направлены также и на потребности экономики и поддержку ее отдельных субъектов.

3.2 Особенности реализации партнерского финансирования в банковской деятельности Российской Федерации в условиях санкционной политики недружественных стран

Многочисленные финансовые санкции в отношении Российской Федерации препятствуют привлечению долгосрочных инвестиционных ресурсов из недружественных стран, западные инвесторы массово

прекращают реализуемые инвестиционные проекты и не начинают новых. Российская Федерация, исходя из проводимой США и другими недружественными странами политики отказа от каких-либо отношений, будь то культурные или спортивные, не говоря уже об экономических, надолго потеряла экономических партнеров из указанных стран. Само понятие «наши западные партнеры», ранее активно использовавшееся руководителями государства, претерпело существенную девальвацию и не соответствует заложенному в него лингвистическому смыслу, так как партнеры – это лица, способные участвовать в обсуждениях каких-либо вопросов и находить взаимовыгодные решения. Со стороны бывших западных партнеров выстроена стена непонимания по поводу реакции России на действия, посягающие на суверенитет и целостность нашего государства.

Но мир многополярен, существуют иные полюса развития и очень многие государства, хотя и не поддерживают противостояние России и Украины в рамках проводимой специальной операции, тем не менее не отказываются от сотрудничества с Россией на взаимовыгодных условиях.

Помимо государственного курса на импортозамещение и использование внутренних ресурсов для развития отечественной экономики, идет поиск новых экономических партнеров, готовых осваивать для себя новые рынки, в том числе финансовые. Наряду с традиционными экономическими партнерами, сложившаяся ситуация способствует привлечению внимания к субъектам, которые осуществляют банковскую деятельность и оказывают финансовые услуги на основе норм шариата, то есть на страны, в которых ислам является государственной религией, преобладающий во всех сферах государственного устройства [125].

Следует согласиться с Р. Беккиным и М. Алискеровым, что «финансы из исламских стран могут выступить импульсом развития отстающих секторов экономики России, а также позволят сделать международные отношения со странами Персидского залива более конструктивными и дружескими» [104].

Таким образом, разворот на восток, на мусульманские страны носит объективный характер и связан с увеличением торгового оборота и расширением сотрудничества с государствами, в которых исповедуется ислам и в банковское регулирование которых, в связи с преобладанием ислама во всех сферах жизни, заложены принципы шариата.

Как отмечают Д. Алексеева, И. Михеева, «в России должны быть представлены финансовые инструменты, основанные на тех же принципах, что и в странах Ближнего Востока и Азии, если предлагается использование иностранных инвестиций из экономик, функционирующих на основе принципов шариата» [100].

Уточняя понятие «исламского банкинга», обратимся к работе Р. Пашкова и Ю. Юденкова, определяющих «исламский банкинг как банкинг, как банковскую деятельность, которая соответствует принципам шариата, а ее практическое применение осуществляется посредством развития исламской экономики» [125].

Обращаясь к основным причинам и истории появления исламского банкинга, можно констатировать, что его возникновение и распространение было связано с ростом веса и значения капитала из исламских стран в мировой экономике, основу которого составили «нефтяные деньги».

Г. Петров обращает внимание, что к основным причинам появления исламских банков следует отнести «усиление позиций фундаменталистов в правящих партиях исламских стран»; вовлечение капитала, происходящего из исламских государств, в международный финансовый рынок; повышение благосостояния граждан, живущих в арабских странах связанных с добычей нефти; наличие потенциала в финансовых услугах у граждан, исповедующих ислам и проживающих в светских государствах; появление социального слоя инвесторов, исповедующих ислам и соблюдающих законы шариата и другие» [126].

Следует также отметить сравнительно небольшой период истории развития собственно исламской финансовой системы, которая зародилась

в середине 70-х годов прошлого столетия в ряде исламских стран: в ОАЭ (Банк Дубая 1975 год), Египте (Банк Фейсал), Малайзии и других [88]. В настоящее время исламское финансирование является быстро растущим сегментом мировой экономики, во многом благодаря специфическим особенностям осуществления деятельности, основанной на нормах шариата. С учетом особенностей инвестиционной деятельности финансистов из исламских стран, мировые финансовые кризисы не причиняют существенного вреда их деятельности (инвестирование только в материальные активы, запрет на инвестирование в деривативы, отсутствие высокорискованных проектов и так далее).

По данным Исламской корпорации по развитию частного сектора (*The Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD)*) (далее – Корпорация), являющейся частью группы Исламского банка развития, за время существования корпорацией достигнуты следующие показатели: 42365 субъектов малого предпринимательства получили поддержку, реализовано 486 проектов финансирования, создано 16405 рабочих мест, получили доступ к исламским финансам 1042311 клиентов [179].

В Корпорации отмечают, что ее деятельность связана с финансированием проектов, направленных на создание конкуренции, предпринимательства, возможностей трудоустройства и экспортного потенциала. Корпорация также привлекает дополнительные ресурсы для проектов, поощряя развитие исламских финансов, привлекает софинансистов и консультирует правительства и группы частного сектора о том, как создавать, развивать и модернизировать частные предприятия и рынки капитала.

Необходимо отметить, что будучи светским государством и выстраивая правовую систему в традициях континентального права, Российская Федерация в масштабе государства долгое время не форсировала внедрение иных, не характерных для отечественной финансовой системы

механизмов осуществления банковской деятельности и соответствующего правового регулирования, хотя предпосылки для этого имелись, например, учитывая долю лиц, исповедующих ислам и исторически компактно проживающих в отдельных субъектах Российской Федерации (по данным Росстата, численность мусульман в России составляет около 10% населения, а с учетом не учтенных данных, возможна и более высокая цифра). На территории России имеются регионы, характеризующиеся высокой плотностью проживания лиц, исповедующих ислам, причем это не только традиционные республики (Дагестан, Башкортостан, Чеченская республика и другие), но и иные субъекты, в которых компактное проживание лиц исламского вероисповедания объективно связано с ранее происходившими процессами миграции различных народов по территории Российской Федерации в историческом прошлом.

Следует также обратить внимание, что довольно значительная часть людей в России исповедуют ислам как традиционную религию, и их религиозно-нравственные убеждения не позволяют быть участниками отношений в светской банковской деятельности. Напротив, субъекты предпринимательской деятельности в странах, где ислам является государственной религией, в качестве основной цели своей деятельности не считают достижение прибыли любыми способами, для них характерно превалирование норм морали и нравственности (этической составляющей) над коммерческими интересами, что делает бизнес данных субъектов более востребованным у определенной категории населения. В этом контексте представляется возможным потенциальный рост числа клиентов финансовых организаций, функционирующих на основе исламского финансирования, если предположить распространение подобных организаций в России.

С учетом того факта, что так называемые «европейские» ценности не соответствуют духовным традициям россиян, закрепленным, в частности, в преамбуле Конституции России, в Российской Федерации проводится политика, направленная на возврат к традиционным истокам нравственности,

основу которых также составляют религиозные течения, относящиеся к признаваемым и защищаемым в России основным традиционным религиям [36]. Таким образом, полагаем, что в России, как многонациональном и многоконфессиональном государстве должны соблюдаться права и интересы граждан, желающих получить финансовую услугу на основе принципов шариата, то есть на основе исламского финансирования.

Учитывая закрепление в Законе О свободе совести ислама как одной из основных религий, признаваемых в России, а также учитывая значительное количество граждан, проживающих в Российской Федерации и исповедующих ислам, для обеспечения равного доступа к финансовым услугам признать партнерское финансирование альтернативным способом оказания банковских финансовых услуг и распространить его функционирование на всю территорию Российской Федерации, обеспечивая организационно-правовое и административно-хозяйственное сопровождение данной деятельности за счет различных источников финансирования.

На протяжении ряда лет в Государственной Думе Российской Федерации предлагались проекты федеральных законов, направленных на регулирование отношений по «партнерскому финансированию». Данный термин является синонимом понятия «исламский банкинг», так как основой указанных отношений выступает партнерство банка и клиента в распределении прибыли и убытка. Следует также учитывать, что перенос акцента с понятия «исламское финансирование» на понятие «партнерское финансирование» было связано с отходом от религиозной основы осуществления деятельности на соответствующую бизнес-модель ее реализации, что, по нашему мнению, меняет весь смысл данных отношений, ориентированных на религиозные принципы при предоставлении халяльных финансовых услуг.

Обратим внимание, что понятие «партнерское финансирование» очень схоже с понятием «проектное финансирование». Следует учитывать, что при

характеристике проектного финансирования используется понятие «банковское кредитование», и оно рассматривается, как отмечают А. Тарасова и М. Цховребов, как одна из «форм специализированного кредитования с учетом специфики данной технологии финансирования инвестиционных проектов» [143].

В отдельных научных публикациях исследовались указанные отношения, рассматривалась их специфика и отражалась роль партнерских отношений в финансовых системах государств, исповедующих ислам как государственную религию.

В Пояснительной записке к проекту Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части инструментов традиционного (партнерского) банкинга)» указывалось, что в Российской Федерации не используется значительный потенциал партнерского (исламского) финансирования, применение которого может способствовать росту экономики.

А. Аксаков, глава комитета Государственной Думы по финансовым рынкам допускает, что реализация новеллы российского законодательства о партнерском финансировании способна привлечь в экономику страны от \$11 до \$14 млрд в совместные проекты с исламскими странами [171].

Обратим внимание, что одним из препятствий использования исламского банкинга в Российской Федерации являлось отсутствие законодательного регулирования данной специфической модели банковской деятельности, наличие определенных противоречий между традиционной и исламской банковской культурой (в широком смысле), по причине реализации в исламском банкинге норм шариата и определенных ограничений, не свойственных традиционной банковской деятельности. В качестве препятствия следует рассматривать также и отсутствие квалифицированного персонала, способного реализовывать положения законодательства с учетом этических правил шариата. Не случайно, что один из вопросов, обсуждаемых на XIV международном экономическом форуме

«РОССИЯ – ИСЛАМСКИЙ МИР: KAZANFORUM» 2023, был посвящен формированию современной системы подготовки специалистов в сфере Халяль [184].

В пояснительной записке к проекту Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации» обращается внимание, что даже при отсутствии законодательного регулирования на уровне федерального закона в ряде субъектов Российской Федерации осуществляются финансовые операции, основой которых являются принципы партнерского финансирования. Вместе с тем, отсутствие законодательного регулирования указанных отношений, а также существующие правовые пробелы не могут в полной мере обеспечить развитие данных отношений в условиях, когда существует внутренний спрос на указанные финансовые продукты.

В качестве примера можно привести успешный опыт исламского финансирования в Республике Татарстан, который включает в себя различные финансовые инструменты: предоставление халяльных ценных бумаг, ипотеку, дебетовые карты, а также рассрочку по стандартам мурабаха и иджара на покупку автомобиля и бытовой техники. Было разработано и успешно используется специальное мобильное приложение *Sahih Invest* для скрининга акций российских компаний на предмет соответствия нормам шариата [157].

Обратим внимание, что исламский банкинг активно развивается в некоторых бывших советских республиках. Как нам представляется, успешно применяемый опыт данного развития может быть востребован и в Российской Федерации, учитывая, что Россия и Казахстан являются членами одной из международных организаций – Евразийского экономического союза. Например, в Республике Казахстан принят Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 [75], в котором две главы

посвящены регулированию деятельности исламских банков: Глава 4–1. «Особенности создания и деятельности исламских банков» (12 статей) [76] и Глава 4–2. «Добровольная реорганизация банка в форме конвертации в исламский банк» (5 статей).

В соответствии с п.5-1 ст. 3 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 исламский банк рассматривается как банк второго уровня, осуществляющий банковскую деятельность, особенности которой предусмотрены главой 4–1 Закона. Законом предусмотрены определенные ограничения в деятельности исламского банка, например, он не может быть участником системы обязательного гарантирования депозитов, и депозиты в исламском банке не гарантируются системой обязательного гарантирования депозитов.

Необходимо отметить, что в анализируемом законе раскрыто содержание банковских операций при осуществлении исламского финансирования, к которым относятся:

1) прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

2) прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;

3) банковские заемные операции: предоставление исламским банком кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения;

4) финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита:

а) без условия о последующей продаже товара третьему лицу;

б) на условиях последующей продажи товара третьему лицу;

4.1) финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

5) инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);

б) агентская деятельность при проведении банковских операций исламского банка.

В целом, как нам представляется, важен сам факт закрепления понятия исламского банка в основном законе, регламентирующем банковскую деятельность в государстве, а также логичность нормативного материала, соотносящегося с иными нормами, регламентирующими банковскую деятельность.

Следует признать, что принятие закона о партнерском финансировании во-первых, заложит правовые основы для развития и совершенствования партнерского финансирования на российском рынке финансовых услуг, во-вторых, будет способствовать привлечению инвестиций из государств, в которых банковская деятельность строится на основе норм шариата, в связи с чем на российский рынок придут организации, для которых этические и религиозные аспекты осуществления деятельности являются основой их функционирования, в-третьих, увеличится количество клиентов финансовых организаций и, соответственно, повысится доступность финансовых услуг для значительной части граждан России [74].

Важно обратить внимание, что со стороны органов государственной власти не было отрицания развития исламского финансирования в нашей стране, о чем свидетельствует ежегодно проводимый, начиная с 2009 года, экономический форум в Казани *KazanSummit* – Международный экономический саммит России и стран Организации исламского сотрудничества (далее – ОИС) [178].

Подчеркнем, что планомерная работа по разработке нормативного правового акта, регламентирующего партнерское финансирование, была успешно завершена, а учитывая сформировавшиеся условия необходимости расширять круг экономических партнеров, и продолжая содержательное развитие банковской деятельности в Российской Федерации, был принят экспериментальный закон по внедрению в национальную банковскую

систему отношений, функционирующих на основе партнерского финансирования.

Принятый 4 августа 2023 года Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ [14] (далее Закон о партнерском финансировании) включает в реалии банковской деятельности новые механизмы ее осуществления. Законом устанавливается эксперимент, который продлится с 1 сентября 2023 года по 1 сентября 2025 года. Срочный характер данного эксперимента прослеживается в конкретных целях его осуществления, выражающихся в том, что по результатам эксперимента экспертной комиссией, создаваемой при Правительстве Российской Федерации, будут даны ответы на вопросы, стоит ли реформировать данный эксперимент, необходимо ли распространить его условия на деятельность иных организаций, либо прекратить эксперимент.

Взяв за основу «исламский банкинг», который в отечественном правовом порядке получил название «партнерское финансирование», он инициировал создание правовых условий осуществления банковской деятельности, основанной на законах шариата.

Партнерское финансирование будет реализовываться через деятельность юридических лиц, включённых в специальный реестр, оператором которого выступает Банк России. Закон о партнерском финансировании предусматривает, что в качестве участников эксперимента будут участвовать кредитные и некредитные финансовые организации, а также иные юридические лица, в том числе, некоммерческой направленности. Для данных юридических лиц устанавливается минимальный размер капитала, с 1 сентября 2023 года – 10 млн руб, с 1 января 2024 года – 15 млн руб.

Вместе с тем, разработчики закона о партнерском финансировании максимально хотели исключить из закона его религиозную составляющую, что выразилось в положениях, утративших смысл, заложенный в исламский банкинг.

При анализе Закона о партнерском финансировании следует обратить внимание на следующие его недоработки.

Считаем, что в общих положениях необходимо было раскрыть содержание понятия «партнерское финансирование», в котором определить субъектов, направленность деятельности и прочие условия осуществления партнерского финансирования.

В ч. 1 ст. 1 отмечается, что эксперимент проводится в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию.

Во-первых, эксперимент не может создавать соответствующие условия. Эксперимент – это реализация положений соответствующего нормативного правового акта.

Во-вторых, в части 2 ст. 1 законодатель снова указывает на цели проводимого эксперимента. Эксперимент может иметь такую цель, как проверка эффективности реализации положений федерального закона для последующего распространения эксперимента на всю территорию Российской Федерации.

Часть 3 ст.1 предусматривает территорию проведения эксперимента, ограниченную четырьмя регионами России, в которых компактно проживают лица, исповедующие ислам, а также у которых есть опыт взаимодействия с партнерами из исламского мира в экономической сфере, то есть ранее возникшие отношения по исламскому финансированию. Представляется, что указанная норма ограничивает возможности иных субъектов Российской Федерации по участию в эксперименте, в связи с чем данную норму необходимо дополнить положением о возможности расширения состава участников до момента окончания эксперимента при условии, если он покажет эффективность при его реализации.

Считаем, что по ряду причин нельзя использовать существующие нормы исламского финансирования без определенной адаптации к существующему правовому регулированию. К вопросу о возможности

имплементации норм исламского права в отечественную правовую систему необходимо подходить осторожно, так как партнерское финансирование с позиции исламского банкинга будет конкурировать с положениями, имеющими законодательное закрепление на уровне федеральных законов (например, вопрос о процентном доходе). Предусмотренное ч. 2 ст. 1 положение о возможности имплементации специального регулирования в законодательство Российской Федерации не выдерживает никакой критики, исламское законодательство основано на совершенно иных принципах, речь скорее всего должна идти о разработке положений, направленных на регулирование исключительно исламского финансирования с учетом его специфики.

Следует также обратить внимание, что проведение эксперимента требует огромной подготовительной работы, так как его реализация связана с необходимостью подготовки и нормативных правовых актов нового содержания, с учетом исламского банкинга, а также специалистов, имеющих компетенции по реализации положений исламского финансирования, которое значительно отличается от существующего нормативного правового регулирования.

В ч. 1 ст. 2 законодатель предпринимает попытку дать характеристику деятельности по партнерскому финансированию, при этом указывает, что деятельность по партнерскому финансированию – это совершение участниками сделок (операций). Ставя знак равенства между сделками и операциями, законодатель стремится показать, что якобы под сделками признаются банковские операции, но это подмена понятий. Понятие сделка – сугубо гражданско-правовое явление и закреплено в ст. 153 ГК РФ. Понятие «операции» соотносимо с понятием «банковские операции» и их регламентация осуществляется Законом О банках и банковской деятельности. Данная правовая неопределенность возникает в связи с нежеланием законодателя регулировать исламское финансирование в рамках Закона О банках и банковской деятельности, а придать данным

отношениям некий гражданско-правовой характер, что в принципе недопустимо.

Об этом свидетельствует и перечень сделок (операций), которые будут совершаться участниками эксперимента. В данных сделках (операциях) нет никаких особенностей и отличий от гражданско-правовых сделок. Упоминание в ч. 2 ст. 2 запрета на установление процентных ставок не делает данные сделки (операции) банковскими, которыми они должны являться по сути, так как речь идет о исламском банкинге. Изобретать какую-то новую модель не совсем логично, поскольку партнеры из исламских стран рассчитывают на применение банковских операций в деятельности, а не на совершение гражданско-правовых сделок.

Предлагаем под партнерским финансированием понимать осуществление юридическим лицом, включенным в специальный реестр Банка России, определенных законом видов банковских операций, регламентированных специальными нормами, обеспечивающих оказание финансовых услуг клиентам в соответствии с нормами исламской этики, основанной на исключении из банковских отношений процентной выгоды.

Часть 3 ст. 2 также содержит положения, идущие в разрез с нормами ислама, устанавливая запрет на финансирование производства оружия и боеприпасов. Священная книга мусульман не запрещает мусульманам вести военные действия против неверных. Иметь оружие мусульманам разрешено везде, кроме Мекки. Оружие можно носить с собой и хранить в любом помещении, причём оно всегда должно содержаться в чистоте и порядке. Таким образом, ограничения на производство оружия и боеприпасов, торговлю им, не являются действиями, противоречащими исламу.

В заключение следует отметить объективный характер развития партнерского финансирования в России, в связи с чем задача проводимого эксперимента видится не в поиске проблем реализации, которые станут причиной прекращения указанного эксперимента, а в совершенствовании законодательства и развитии анализируемых отношений.

Представляется, что ограничение эксперимента четырьмя субъектами также не соответствует объективному распределению лиц, исповедующих ислам, по территории Российской Федерации. Ни в одном обосновании к проекту федерального закона не были приведены данные о распределении лиц, исповедующих ислам по территории России. К местам компактного проживания можно отнести Сибирский, Поволжский федеральные округа, а также Республику Крым, то есть те регионы, в которых исторически существовали каганаты, а население исповедовало ислам. При распространении эксперимента на указанные территории общая картина была бы более точной и достоверной.

Необходимо отметить, что планируемый эксперимент, в котором Банк России будет выступать органом регулирования, должен для партнерского финансирования создать условия, способствующие раскрытию его возможных конкурентных преимуществ по сравнению с услугами, которые оказываются традиционными банками. Благодаря отсутствию ограничений на оказание финансовых услуг гражданам, в том числе и не исламского вероисповедания, можно предположить востребованность финансовых услуг, в основе которых заложены иные принципы ценообразования. Учитывая иную стоимость денег из стран исламского банкинга, и отсутствие стремления у инвесторов получить максимально возможную прибыль, можно также предположить и иную, меньшую, стоимость оказания финансовых услуг.

К недостаткам анализируемого закона, следует отнести его оторванность от иных банковских отношений, что проявляется в его специальном регулировании на основе отдельно принятого рамочного закона. Целесообразнее было бы дополнить отдельной главой действующий Закон О банках и банковской деятельности, чтобы привязать новые нормы к уже существующему регулированию.

Также следует отметить отсутствие в Законе о партнерском финансировании регламентации отдельных видов банковских операций,

осуществляемых в рамках исламского финансирования, их особенности, содержание, договорную основу и так далее.

Закон о партнерском финансировании, как явствует из его содержания, не раскрывает особенности осуществления партнерского финансирования через такой распространенный механизм, как исламские окна в традиционных банках. Вместе с тем, как показывает зарубежный опыт, такая форма осуществления партнерского финансирования распространена и востребована в европейских странах.

Закон оставляет без внимания и такой важный аспект его реализации, как наличие подготовленных кадров, обученных основам исламского банкинга, прошедших соответствующее обучение и соответствующих квалификационным требованиям. Необходимо наличие специальных образовательных программ и специальностей, принятых стандартов, что предполагает вовлечение в данный процесс Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, о чем в анализируемом законе не упоминается.

В целом, принятый федеральный закон видится незавершенным и недоработанным, содержание многих положений не раскрыто, в него включены положения, в большей степени относящиеся к контрольно-надзорным полномочиям Банка России, чем непосредственно направленные на развитие исламского финансирования.

Учитывая экспериментальный характер закона и срочность его реализации, создается впечатление, что законодатель сомневается в успешности осуществления его положений, а Банк России стремится сохранить свою мега регулятивную роль в рамках традиционной банковской деятельности и не заинтересован в появлении новых участников отношений в банковской сфере.

Заключение

Исследование проблем осуществления банковской деятельности в рамках недружественных действий иностранных государств, в виду многоаспектности поставленных задач, потребовало изучения многочисленных вопросов, касающихся как непосредственно банковской деятельности, так и других, не менее значимых, например, деятельности филиалов иностранных банков на территории Российской Федерации, функционирования национальной платежной системы, развития партнерского финансирования и других.

В процессе исследования проанализировано большое количество мнений и взглядов по исследуемым проблемам, содержащихся в научных исследованиях (диссертациях) юридической и экономической направленности, научных статьях и монографиях, учебной литературе, была также критически переосмыслена нормативная правовая основа осуществления банковской деятельности, что позволило разработать некоторые теоретические положения, которые могут способствовать более эффективному функционированию банков в условиях беспрецедентного санкционного давления, а также сформулировать конкретные предложения, направленные на совершенствование нормативного правового регулирования отношений, возникающих при осуществлении банковской деятельности.

Проведенное исследование правового регулирования деятельности банков в условиях недружественных действий иностранных государств, позволило сформулировать следующие основные выводы, имеющие как теоретическое, так и практическое значение и представляющие научный интерес для дальнейшего исследования поставленных в работе проблем правового регулирования.

Следует отметить, что банковская система России находилась под негативным пролонгированным и перманентным воздействием начиная с самого своего зарождения, если вести отсчет с начала 90-х годов прошлого

столетия. Стабильность на протяжении десятилетий банковской системы и денежно-кредитной политики советского времени уже никогда не вернется, и заслуживает отдельного исследования с точки зрения использования опыта правового регулирования.

Современное состояние банковской системы Российской Федерации во многом обусловлено ее функционированием в условиях постоянного санкционного воздействия, которое вызывает как негативные, так и положительные последствия для анализируемой сферы.

В исследовании отмечается, что для устранения стагнации и застоя система должна постоянно находиться в процессе поиска путей совершенствования деятельности и минимизации влияния негативных экзогенных и эндогенных факторов.

Анализ непродолжительного периода функционирования банковской системы России в условиях новейшего времени позволяет сделать вывод, что причины банковских кризисов могут быть самые различные – от общесистемных мировых, до совершенно не связанных с банковской деятельностью, как это произошло с пандемией, влияние которой на экономические процессы было существенно завышено.

В целом, можно выделить следующие кризисы, которые, представляется, оказали влияние на развитие банковской системы России. Социально-экономическое развитие государства, переход от административно-командной системы к рыночной системе хозяйствования обусловили необходимость настройки банковской сферы на новые экономические отношения, основанные на многообразии и равенстве форм собственности, развитии предпринимательской деятельности, конкуренции и рыночной оценки товаров, работ, услуг. Данный кризис привёл к созданию совершенно новой, кардинально отличной от прежней, банковской системы, адаптированной под рыночную экономику, что явилось несомненной заслугой финансовых властей.

Российский банковский сектор, как часть международной финансовой системы, испытал непосредственное влияние международного финансового кризиса. Глобальный сбой системы в одном месте (ипотечный рынок США), затронувший многие составляющие финансовой системы (страховой рынок, рынок ценных бумаг, банковский рынок, рынок расчетов и так далее), не мог не отразиться на банковской сфере в России. Однако, ввиду недостаточной зрелости отечественного банковского сектора и незначительного участия в спекулятивном капитале ипотечного рынка США, данный кризис существенно не повлиял на экономику страны, хотя для многих государств последствия были значительны.

Началом продолжающегося в настоящее время банковского кризиса следует считать санкционное воздействие на российский банковский сектор со стороны недружественных стран в связи с присоединением Республики Крым к Российской Федерации в качестве нового субъекта. Кризис перешел на новый уровень, западное мировое сообщество под руководством США открыто стало формировать из России государство-изгой, нормы международного права были отвергнуты, началось явное противостояние между центрами принятия мировых решений.

Распространение коронавирусной инфекции и мировая пандемия, а также продолжающееся санкционное воздействие, обострили экономическую ситуацию в России, еще более осложнившуюся в связи с началом специальной военной операции. Исключительно высока роль Банка России в данных обстоятельствах, который, по решению Правительства Российской Федерации, начал оказывать беспрецедентные меры поддержки всем отраслям экономики, включая банковскую сферу.

В создавшихся условиях, как отмечается в исследовании, банковский рынок не потерял ни одного «игрока», что свидетельствует об устойчивости банковской системы России к внешним негативным воздействиям, мегарегулятор совершенствует меры регуляторного воздействия через регуляторные послабления, а также прямые и косвенные защитные меры.

Все вышесказанное позволяет сделать вывод, что банковская система России объективно «обречена» на работу в условиях непрекращающихся кризисов, а это предполагает создание эффективного антикризисного механизма, нормативно определенного и курируемого специально созданным органом, обеспечивающим взаимодействие различных субъектов и проводящим единую государственную политику.

Отметим, что ужесточение санкционной политики со стороны США и иных недружественных стран в отношении финансового сектора России и, в частности, банковского сектора является следствием противостояния России и коллективного запада в контексте формирования многополярного мира, угрожающего гегемонии США в международных отношениях, и означающего, в том числе, конец эпохи долларизации мировой экономики.

Санкционная политика западных стран явилась мощным ударом по международному праву, политика двойных стандартов по отношению к разным странам стала ещё более очевидной. Представляется, что создать новый механизм соблюдения международных договоренностей в ближайшем будущем невозможно, и этот факт еще более усиливает напряженность в формирующемся многополярном мире.

Отключение России от *SWIFT*, приостановка членства в ФАТФ, несоблюдение правил ВТО, блокировка золотовалютных резервов, арест имущества за рубежом и другие действия бывших партнеров заставляют пересмотреть внешнюю финансовую политику Российской Федерации, осуществляемую через банковскую систему.

Низкая эффективность введенных санкций связана с полноценным запуском параллельного импорта и ориентацией на новых экономических партнеров, а также с запуском механизмов внутреннего развития. Во многом санкции явились импульсом развития отношений, которые оставались без должного внимания на протяжении ряда лет, например, развитие национальной платежной системы.

Адаптация банковского сектора к санкциям проявляется в постепенном снятии Банком России определенных регуляторных послаблений, за исключением «чувствительной» информации, которые могут влиять на объективность принимаемых инвесторами решений.

Для России и для многих других государств санкционная политика способствовала появлению на повестке дня в международных расчетах вопроса об отказе от доминирования доллара США. В противовес объединению США и иных недружественных стран, расширяется круг стран, входящих в БРИКС, осуществляется переход на расчеты между членами организации в национальных валютах, а учитывая потребности стран БРИКС в углеводородном сырье и оплату за его приобретение в национальных валютах, существенно сокращается востребованность доллара США, в том числе и как резервной валюты, что и отражается в валютной корзине Российской Федерации.

На основе нормативного определения недружественных действий иностранных государств, можно выявить сложную структуру налагаемых ограничений, касающихся различных субъектов (юридических и физических лиц, а также непосредственно государства). Санкции ущемляют как экономические, так и политические права и свободы, и включают также различные меры организационного порядка (отмена визового режима, запрет во въезде на территорию иностранного государства, закрытие воздушного пространства, отмена транспортных сообщений, прекращение деятельности консульских учреждений, прекращение сотрудничества по линии культурно-спортивных мероприятий и другие ограничения).

Для обеспечения финансовой безопасности необходимо развивать и совершенствовать инфраструктуру финансового рынка, поскольку опыт функционирования банковской системы России свидетельствует, что международная платежная инфраструктура становится «заложником» государств, недружественные действия которых направлены на установление

многочисленных ограничений, негативно влияющих на функционирование банков.

Манипулирование рынком расчетной инфраструктуры способствовало разработке и внедрению в России национальной платежной системы. По подобному пути развиваются и многие другие государства, разрабатывая собственные платежные системы, так как негативный опыт использования манипуляций с Россией является несомненным доказательством возможности подобного злоупотребления правами и в отношении любого другого суверенного государства.

В перспективе возможна разработка системы для расчетов в рамках различных экономических союзов на основе платежной системы участников объединения.

Принятый в России закон о национальной платежной системе пока не адаптирован к возможностям осуществления трансграничных расчетов с иными государствами, так как он регламентирует именно национальную систему расчетов, в то же время среди участников расчетов есть государства из дружественного России блока, а также из недружественного, что предполагает необходимость распространить на участников разный правовой режим расчетов, закрепив содержание прав и обязанностей участников расчетов на законодательном уровне.

Несомненным прорывом в развитии банковской деятельности следует считать дальнейшее развитие цифровых технологий в части введения в оборот цифрового рубля.

Внесенные изменения в различные законодательные акты легитимизировали данное средство расчетов, что безусловно благотворно повлияет на развитие инфраструктуры расчетов. Помимо очевидных преимуществ, использование цифрового рубля позволит в скором будущем перейти на расчеты с дружественными странами на основе национальных цифровых валют, что существенно упростит расчетные операции, сделает их

прозрачными, бесшовными и, что не менее важно, не зависимыми от доминирования в расчетах доллара США.

Санкционная политика недружественных стран способствует развитию и совершенствованию отношений в банковской сфере. Формально закрепленное в первоначальных редакциях Закона О банках и банковской деятельности положение о возможности осуществлять деятельность на территории Российской Федерации в форме филиалов иностранных банков, в последующем исключенное из текста закона, вновь становится предметом дискуссий. Реализация указанного положения о допуске на российский банковский рынок филиалов иностранных банков из дружественных стран может упорядочить трансграничные отношения и улучшить экономические отношения, так как одной из причин, сдерживающей развитие торговых отношений, является сложность в проведении расчетов, конвертации, клиринга с компаниями из дружественных стран.

Очевидно, что с развитием цифровых валют многие сложности расчетов будут устранены. Кроме того, расчеты в национальных валютах окажут влияние на отказ от доллара как валюты платежа и резервной валюты

Несомненно, что совокупность регуляторных мер можно условно сгруппировать в определенную систему, внутри которой возможна классификация на два основных направления поддержки в зависимости от привязки к денежным ресурсам, это могут быть как прямые финансовые потоки, так и косвенные, опосредованно, в течении определенного времени используемые банком, но выполняющие свою основную роль – улучшение финансовых показателей организации.

К прямым регуляторным мерам по улучшению финансовой устойчивости банков и госкорпораций следует отнести:

- предоставление кредитов на оплату кредиторской задолженности;
- приобретение прав требований у иностранных кредиторов к российским заемщикам;

- приобретение привилегированных акций российских банков для пополнения оборотных средств;

- предоставление субординированных кредитов без обеспечения.

Говорить об эффективности подобных действий следует с большой осторожностью, выделяемые средства не были результатом плодотворной работы экономики, помимо инфляционного эффекта, у получателей формировалось убеждение, что государство всегда поможет справиться с финансовыми трудностями, исходя из социально-экономического положения доноров.

Косвенные меры государственной поддержки не были связаны с прямым денежным финансированием. Их использование дает меньший инфляционный всплеск, так как новых денег в экономике не появляется, средства временно используются определенными получателями, но эффект от их использования позволяет улучшить стабильность организаций. Подчеркнем, что подобные механизмы работают только в условиях тесного взаимодействия всех заинтересованных лиц, когда поручения Президента Российской Федерации или распоряжения Правительства Российской Федерации исполняются в установленные сроки и отсутствует ведомственное противостояние.

К косвенным мерам поддержки банков следует отнести следующие:

- подмена органов федерального казначейства в части размещения средств федерального бюджета на счетах банков для проведения расчетов с получателями бюджетных средств;

- размещение на счетах банков средств госкорпораций и госкомпаний;

- размещение на депозитах в банках средств из бюджетных и внебюджетных фондов;

- открытие в банках специальных счетов для размещения средств участников госзакупок в рамках обеспечения заявок.

Поиск альтернативных западным партнерам в сфере финансового рынка, обусловленный недружественными действиями иностранных государств, способствовал акцентированию внимания на финансовые услуги, оказываемые в рамках партнерского финансирования, тем более, что для подобных отношений в России есть все предпосылки, включая значительную часть населения, исповедующую ислам и желающих получать банковские услуги в соответствии с нормами шариата.

Исламский банкинг получает все большее развитие во всем мире и не только в странах, где исповедуется ислам, а его приспособляемость к различным условиям позволяет открывать так называемые «исламские окна» в традиционных банках.

Длительное время велась дискуссия о целесообразности открытия исламского банкинга в России, санкционная политика западных стран способствовала принятию специального закона, регламентирующего вопросы партнерского финансирования.

Законодатель, при принятии закона о партнерском финансировании, постарался дистанцироваться от его исламской составляющей, что прежде всего отразилось в наименовании закона. Учитывая жесткую надзорную функцию Банка России, в законе существенная часть норм посвящена именно контрольно-надзорным функциям со стороны регулятора.

Закон имеет ряд недостатков, но учитывая экспериментальный период его реализации, можно предположить, что выявленные противоречия будут устранены в процессе его практического осуществления. Считаем, что появление альтернативного банкинга является хорошим способом повысить качество банковских услуг в рамках конкурентных отношений, хотя, учитывая масштабы деятельности, трудно сравнивать традиционный и исламский банкинг в России. Подводя итог представленного исследования, отметим, что поставленная цель достигнута, основные задачи решены, предложения и выводы могут быть использованы как для дальнейших теоретических исследований, так и для практического применения.

Список литературы

Нормативные правовые акты

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации : [принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года (редакция от 06.10.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 20.01.2023).

2. Устав Организации Объединенных Наций : текст с изменениями и дополнениями на 20 декабря 1971 г. [принят в г. Сан-Франциско 26.06.1945] // Действующее международное право. – Москва : Издательство Московского независимого института международного права, 1996. Том 1. – С. 7–33. – 859 с. – ISBN 5-8720-008-1.

3. Финансовые услуги / Секторальные обязательства / Перечень специфических обязательств Российской Федерации по услугам / Приложение II к Протоколу от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» : в 4 частях. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2012. – № 37. – ISSN 1560-0580.

4. Протокол от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2012. – № 37. – Ст. 4986. – ISSN 1560-0580.

5. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики : федеральный конституционный закон № 5-ФКЗ : [принят Государственной

Думой 3 октября 2022 года : одобрен Советом Федерации 4 октября 2022 года] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2022. – № 41. – Ст. 6930. – ISSN 1560-0580.

6. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Луганской Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Луганской Народной Республики : федеральный конституционный закон № 6-ФКЗ : [принят Государственной Думой 3 октября 2022 года : одобрен Советом Федерации 4 октября 2022 года] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2022. – № 41. – Ст. 6931. – ISSN 1560-0580.

7. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Запорожской области и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Запорожская область : федеральный конституционный закон № 7-ФКЗ : [принят Государственной Думой 3 октября 2022 года : одобрен Советом Федерации 4 октября 2022 года] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2022. – № 41. – Ст. 6932. – ISSN 1560-0580.

8. Российская Федерация. Законы. О принятии в Российскую Федерацию Херсонской области и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Херсонская область : федеральный конституционный закон № 8-ФКЗ : [принят Государственной Думой 3 октября 2022 года : одобрен Советом Федерации 4 октября 2022 года] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2022. – № 41. – Ст. 6933. – ISSN 1560-0580.

9. Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.05.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 31. – Ст. 3823. – ISSN 1560-0580.

10. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (редакция от 25.02.2022) //

Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301. – ISSN 1560-0580.

11. Российская Федерация. Законы. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (редакция от 29.12.2022) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 11.01.2023)] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 1 Часть 1 – Ст. 1. – ISSN 1560-0580.

12. Российская Федерация. Законы. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (редакция от 25.02.2022) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.03.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 1 Часть 1. – Ст. 3. – ISSN 1560-0580.

13. Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (редакция от 29.12.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996 – № 25. – Ст. 2954. – ISSN 1560-0580.

14. Российская Федерация. Законы. О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ [принят Государственной Думой 19 июля 2023 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453966/ (дата обращения: 26.09.2023).

15. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации : федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ [принят Государственной Думой 13 июля 2023 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. –

URL: [http:// www.consultant.ru.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452638/](http://www.consultant.ru.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452638/)
(дата обращения: 26.08.2023).

16. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ [принят Государственной Думой 11 июля 2023 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452645/ (дата обращения: 26.08.2023).

17. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ [принят Государственной Думой 04 марта 2022 года (редакция от 04.11.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411095/ (дата обращения: (21.08.2023).

18. Российская Федерация. Законы. О внесении изменения в Федеральный закон О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств : федеральный закон от 01.05.2022 № 125-ФЗ [принят Государственной Думой 20 апреля 2022 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document /cons_doc-LAW_416184/ (дата обращения: 26.07.2023).

19. Российская Федерация. Законы. Об общих принципах организации публичной власти в субъектах Российской Федерации : федеральный закон от 21.12.2021 № 414-ФЗ [принят Государственной Думой 14 декабря 2021 года (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 11.01.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404070/ (дата обращения: 26.08.2023).

20. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Закон Российской Федерации Об организации страхового дела в Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ [принят Государственной Думой 15 июня 2021 года (редакция от 14.07.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389117/ (дата обращения: 21.08.2023).

21. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в федеральный закон О национальной платежной системе и федеральный закон О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ [принят Государственной Думой 23 июля 2019 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330671/ (дата обращения: 24.08.2023).

22. Российская Федерация. Законы. О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 03 августа 2018 года № 289-ФЗ [принят Государственной Думой 26 июля 2018 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304093/ (дата обращения: 23.08.2023).

23. Российская Федерация. Законы. Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу

отдельных положений законодательных актов Российской Федерации : федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ [принят Государственной Думой 20 июня 2014 года (редакция от 02.12.2019)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164843/ (дата обращения: 15.07.2023).

24. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон от 14.03.2013 № 29-ФЗ [принят Государственной Думой 22 февраля 2013 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_143373/ (дата обращения: 16.08.2023).

25. Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе : федеральный закон от 27.06.2011 [принят Государственной Думой 14 июня 2011 года]. – Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». – Текст : электронный. – URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 26.08.2023).

26. Российская Федерация. Законы. О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации : федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ [принят Государственной Думой 10 октября 2008 года (редакция от 16.04.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_80622/ (дата обращения: 21.07.2023).

27. Российская Федерация. Законы. Об исполнительном производстве : федеральный закон от 02.10.2007 [принят Государственной Думой 14 сентября 2007 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/ (дата обращения: 12.06.2023).

28. Российская Федерация. Законы. О специальных экономических мерах : федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ [принят Государственной Думой 22 декабря 2006 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64883/ (дата обращения: 30.06.2023).

29. Российская Федерация. Законы. О специальных экономических мерах и принудительных мерах : федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ [принят Государственной Думой 22 декабря 2006 года (редакция от 28.06.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_648836/ (дата обращения: 30.06.2023).

30. Российская Федерация. Законы. О валютном регулировании и валютном контроле : федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ [принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года]. – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 26.08.2023).

31. Российская Федерация. Законы. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности : федеральный закон от 08.12.2003 [принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.04.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс» – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45397/ (дата обращения: 26.08.2023).

32. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ [принят Государственной Думой 27 июня 2002 года]. – Справочно-

правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 01.07.2023).

33. Российская Федерация. Законы. О несостоятельности (банкротстве) : федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ [принят Государственной Думой 27 сентября 2002 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 01.07.2023).

34. Российская Федерация. Законы. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федеральный закон от 07.08.2021 № 115-ФЗ [принят Государственной Думой 13 июля 2001 года (редакция от 18.03.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 26.08.2023).

35. Российская Федерация. Законы. Об иностранных инвестициях в Российской Федерации : федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ [принят Государственной Думой 25 июня 1999 года (редакция от 29.12.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16283/ (дата обращения: 30.06.2023).

36. Российская Федерация. Законы. О свободе совести и о религиозных объединениях : федеральный закон от 26.09.1997 № 125-ФЗ [принят Государственной Думой 19 сентября 1997 года (редакция от 24.07.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_16218/ (дата обращения: 26.08.2023).

37. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации : федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. – 1993. – № 2. – Ст. 56. – ISSN отсутствует.

38. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке РСФСР (Банке России) : федеральный закон от 02.12.1990 № 394-1 // Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 356. – ISSN отсутствует.

39. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.03.1990) // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357. – ISSN отсутствует.

40. О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации [Указ Президента РФ от 01.03.2022 № 81 (редакция от 03.03.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_410578/ (дата обращения: 26.08.2023).

41. О применении ответных специальных экономических мер в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций [Указ Президента РФ от 03.05.2022 № 252 (редакция от 22.12.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_416210/ (дата обращения: 01.07.2023).

42. О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций [Указ Президента РФ от 28.02.2022 № 79 (редакция от 09.06.2022, с

изменениями от 09.08.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_410417/ (дата обращения: 14.09.2023).

43. О применении мер воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств [Указ Президента РФ от 23.04.2021 № 243]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_382846/ (дата обращения: 26.08.2023).

44. О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц Российской Федерации [Указ Президента РФ от 22.10.2018 № 592 (редакция от 27.04.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_309397/ (дата обращения: 30.06.2021).

45. О типовых государственных должностях субъектов Российской Федерации [Указ Президента РФ от 04.12.2009 № 1381 (редакция от 05.10.2015)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_94683/ (дата обращения: 14.06.2023).

46. О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 03. 05.2022 № 252 (включая Перечень юридических лиц, в отношении которых применяются специальные экономические меры, и Перечень юридических лиц, осуществляющих деятельность в области военно-технического сотрудничества, в отношении которых применяются специальные экономические меры) [Постановление Правительства РФ от 11.05.2022 № 851 (редакция от 05.11.2022)]. – Справочно-правовая система

«Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_416610/ (дата обращения: 26.08.2023).

47. О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22.10.2018 № 592 [Постановление Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300 (редакция от 26.11.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_310246/ (дата обращения: 26.08.2023).

48. О приобретении за счет средств Фонда национального благосостояния привилегированных акций кредитных организаций [Постановление Правительства РФ от 22.08.2014 № 839 (редакция от 27.11.2014)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi.?req=doc&baseEXP&N=596749> (дата обращения: 14.06.2023).

49. О порядке размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах [Постановление Правительства РФ от 24.12.2011 № 1121 (редакция от 15.12.2022) (включая Правила размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах)]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру» – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/base.garant.ru/70120026/> (дата обращения: 20.08.2023).

50. О порядке размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета, резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на

производстве и профессиональных заболеваний и иных средств на банковских депозитах» (включая Правила размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета, резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и иных средств на банковских депозитах) [Постановление Правительства РФ от 24.12.2011 № 1121 (редакция от 11.02.2023)]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру. – Текст : электронный. – URL: <https://www.garant.ru/base.garant.ru/70120026/> (дата обращения: 30.06.2023).

51. Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц [Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р (редакция от 29.10.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LOW_411064/e8730c96430f0f246299a0cb7e5b27193f98fdaa/ (дата обращения: 26.08.2023).

52. Об утверждении перечня банков в соответствии с подпунктом «а» пункта 1 части 5 статьи 44 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ [Распоряжение Правительства РФ от 13.07.2018 № 1451-р (редакция от 20.02.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_302474/ (дата обращения: 01.07.2023).

53. О размещении средств федерального бюджета на банковских депозитах [Распоряжение Правительства РФ от 15.03.2017 № 461-р]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214072/ (дата обращения: 26.09.2023).

54. Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности

в 2015 году [Распоряжение Правительства РФ от 27.01.2015 № 98-р (редакция от 16.07.2015)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_174635/f62ee45fae45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/ (дата обращения: 26.08.2023).

55. О платформе цифрового рубля [Положение Банка России от 03.08.2023 № 820-П]. – Вестник Банка России. – 2023. – № 58. – С. – 14–28. – ISSN отсутствует.

56. О правилах осуществления перевода денежных средств [Положение Банка России от 29.06.2021 № 760-П (редакция от 25.03.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LOW_394047/ (дата обращения: 15.09.2023).

57. О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе [Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LOW_392168/ (дата обращения: 20.06.2023).

58. О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств [Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П]. – Вестник Банка России. – 2020. – № 83. – С. 10–31. – ISSN отсутствует.

59. О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России [Положение Банка России от 27.10.2020 № 738-П (редакция от 22.09.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_373955/eeb5679e3c5c5cae487c71b3bcf35b0463a558df9/ (дата обращения: 26.09.2023).

60. О платежной системе Банка России [Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П (редакция от 12.01.2023)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/ (дата обращения: 26.09.2023).

61. О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России [Положение Банка России от 18.12.2019 № 705-П]. – Вестник Банка России. – 2020. – № 15. – С. 41–49. – ISSN отсутствует.

62. О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации [Положение Банка России от 22.04.2015 № 467-П (редакция от 29.06.2021)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185402/ (дата обращения: 26.09.2023).

63. О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем. [Указание Банка России от 26.12.2019 № 5379-У]. – Вестник Банка России. – 2020. – № 27. – С. – 32–43. – ISSN отсутствует.

64. О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям российским юридическим лицам [Указание Банка России от 20.09.2019 № 5263-У (редакция от 26.10.2021)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_337515/ (дата обращения: 26.09.2023).

65. О неприемлемости предложения в Российской Федерации финансовых услуг, оказываемых иностранными организациями. [Информационное письмо Банка России от 05.07.2018 № ИН-01-59/42]. – Вестник Банка России. – 2018. – № 53. – С. – 32–33. – ISSN отсутствует.

66. О порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций [Приказ Банка России от 07.10.1997 № 02-437]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/cons_doc_LAW_16861/ (дата обращения: 20.06.2023) (утратил силу).

67. О перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте [Решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022] / Банк России : официальный сайт. – Москва . – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-12-29_23_03/ (дата обращения: 20.03.2023).

68. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1997 год. Информация Банка России. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=267650&dst=100374> (дата обращения: 20.06.2023).

69. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы [утв. Банком России]. – Справочно-правовая система

«Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_382148/ (дата обращения: 26.09.2023).

70. О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики [Постановление ЦК КПСС, Совмина СССР от 17.07.1987 № 821 (редакция от 03.08.1988)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ESU&n=43814> (дата обращения: 26.07.2023).

71. О судебной практике по делам о злоупотреблении должностными полномочиями и о превышении должностных полномочий [Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 16.10.2009 № 19 (редакция от 11.06.2020)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_93013/ (дата обращения: 26.09.2023).

72. Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Леонова Владимира Николаевича на нарушение его конституционных прав абзацем седьмым пункта 2 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Определение Конституционного Суда РФ от 13.05.2010 № 688-О-О]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный. – URL: <http://www.base.garant.ru/1795509/> (дата обращения: 30.06.2023).

73. О принятии в Российскую Федерацию Донецкой Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Донецкой Народной Республики (Паспорт проекта Федерального конституционного закона № 203816-8) [одобрен Государственной Думой 03 октября 2022 года]. – Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». – Текст: электронный : URL: <http://consultant.ru>

/cons/cgi/online.cgi?req=doc&rnd=SYbl5w&base=PRJ&N=225285 (дата обращения: 07.03.2023).

74. О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Постановление Государственной Думы от 18 июля 2023 года № 4485-8 по Проекту Федерального закона № 198584-8]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный. – URL: <http://www.base.garant.ru/407411688/> (дата обращения: 26.09.2023).

75. О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан [Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.2023 г.)]. – Информационно-правовая система Adilet.zan.kz. – Текст : электронный. – URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444_ (дата обращения: 29.08.2023).

76. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования [Закон Республики Казахстан от 12 февраля 2009 года № 133-IV]. – Информационно-правовая система Adilet.zan.kz. – Текст : электронный. – URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000133_ (дата обращения: 29.08.2023).

Книги

77. Алексеева, Д.Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 90 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-9370-7. – Текст : электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/513755> (дата обращения: 26.09.2023).

78. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. – 3-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 437 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16301-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/530768> (дата обращения: 26.09.2023).

79. Гузнов, А.Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – 3-е издание. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 583 с. – ISBN 978-5-534-15181-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/517899> (дата обращения: 26.09.2023).

80. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный) / Д.Г. Алексеева, Х.В. Пешкова (Белогорцева), Т.Э. Рождественская [и др.]. – Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/law/podborki/kommentarij_k_fz_o_banku_i_bankovskoj_deyelnosti/ (дата обращения: 30.06.2023).

81. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (постатейный) / М.А. Шаповалов, Н.М. Ишлек, В.Ю. Миронов // Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный. – URL: <https://www.base.garant.ru/57632068/> (дата обращения: 26.07.2023).

82. Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» / Л.Л. Арзуманова, Т.Э. Рождественская, И.В. Костюк [и др.]. – Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». – Текст : электронный. – URL:

http://www.consultant.ru/law/podborki/kommentarij_k_zakonu_o_nationalnoj_plat_ezhnoj_systeme/ (дата обращения: 30.06.2023).

83. Курбатов, А.Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. – 8-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 422 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16716-0. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/531571> (дата обращения: 26.09.2023).

84. Риски финансовой безопасности: правовой формат : монография / О.А. Акопян, С.Я. Боженко, О.В. Веремеева [и др.] ; ответственные редакторы И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина ; Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2018. – 304 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-91768-980-7.

85. Рождественская, Т.Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – 3-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 273 с. – (Высшее образование). – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/531367> (дата обращения: 26.09.2023).

86. Ручкина, Г.Ф. Избранное : сборник научных работ / Г.Ф. Ручкина. – Москва : Инфра-М, 2022. – 491 с. – ISBN 978-5-16-017222-4.

87. Ручкина, Г.Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. – 4-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 471 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-10956-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 26.09.2023).

88. Сюкияйнен, Л.Р. Исламское право и диалог культур в современном мире : монография / Л.Р. Сюкияйнен. – Москва : Издательский

дом Высшей школы экономики, 2022. – 685 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-7598-2324-7.

89. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России : монография / О.А. Тарасенко. – Москва : Проспект, 2016. – 311 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-392-20003-0.

Диссертации и авторефераты диссертаций

90. Адушкина, Е.Ю. Актуальные гражданско-правовые вопросы предпринимательской деятельности кредитной организации : специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Адушкина Екатерина Юрьевна ; Саратовская государственная академия права. – Саратов, 2010. – 26 с. – Библиогр.: с. 25–26. – Место защиты: Саратовская государственная академия права.

91. Курбатов, А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования и проблемы реализации : специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук / Курбатов Алексей Янович ; Академия народного хозяйства при Правительстве РФ. – Москва, 2009. – 26 с. – Библиогр.: с. 25–26. – Место защиты: Академия народного хозяйства при Правительстве РФ.

92. Ручкина, Г.Ф. Финансово-правовое регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации : специальность 12.00.14 «Административное право, финансовое право, информационное право» ; специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право» : диссертация на соискание ученой степени доктора юридических наук /

Ручкина Гульнара Флюровна ; Академия управления МВД России. – Москва, 2004. – 552 с. – Библиогр.: с. 512–552.

93. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России: правовой аспект : специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук / Тарасенко Ольга Александровна ; Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина. – Москва, 2014. – 58 с. – Библиогр.: с. 53–58. – Место защиты: Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина.

94. Тимофеев, С.В. Правовое регулирование предпринимательской деятельности банков в Российской Федерации : специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право»; : специальность 12.00.14 «Административное право, финансовое право, информационное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук / Тимофеев Станислав Владимирович ; Российский государственный гуманитарный университет. – Москва, 2010. – 50 с. – Библиогр.: с. 42–50. – Место защиты: Российский государственный гуманитарный университет.

95. Трофимов, К.Т. Кредитные организации в банковской системе Российской Федерации (гражданско-правовые проблемы) : специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук / Трофимов Кирилл Тимофеевич ; Хабаровская государственная академия экономики и права. – Москва, 2005. – 46 с. – Библиогр.: с. 45–46. – Место защиты: Российский государственный социальный университет.

96. Черникова, Е.В. Публично-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации (финансово-правовые аспекты) :

специальность 12.00.14 «Административное право; финансовое право; информационное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук / Черникова Елена Вадимовна ; Российская академия государственной службы при Президенте РФ. – Москва, 2009. – 51 с. – Библиогр.: с. 47–51. – Место защиты: Российская академия государственной службы при Президенте РФ.

97. Шабанова, И.И. Проблемы правового регулирования рынка банковских услуг в связи с вступлением России в ВТО : специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право» диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Шабанова Инара Ибрагимовна ; Московская государственная юридическая академия им. О.Е. Кутафина. – Москва, 2010. – 195 с. – Библиогр.: с. 179–195.

98. Шувалов, И.И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в период социально-экономического кризиса: теория и практика : специальность 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора юридических наук / Шувалов Игорь Иванович ; ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ. – Москва, 2022. – 53 с. – Библиогр.: 50–53. – Место защиты: ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ».

Статьи

99. Аксенов, А.Г. Правовое регулирование международных коммерческих контрактов в условиях экономических санкций / А.Г. Аксенов // Вестник арбитражной практики. – 2020. – № 5. – С. 86–100. – ISSN 2223-1498.

100. Алексеева, Д.Г. Правовые проблемы имплементации исламского банкинга в России / Д.Г. Алексеева, И.Е. Михеева // Право и экономика. – 2017. – № 7. – С. 72–79. – ISSN 0869-7671.

101. Архипов, А.М. Роль конкуренции в развитии рыночной экономики / А.М. Архипов // Региональная экономика: теория и практика. – 2007. – № 4 (43). – С. 56–65. – ISSN 2073-1477.

102. Балабин, О.И. Применение экономических санкций в отношении России в контексте права ВТО / О.И. Балабин // Таможенное дело. – 2021. – № 2. – С. 9–12. – ISSN 2071-1220.

103. Бахин, С.В. Односторонние экономические «санкции» и международное право / С.В. Бахин, И.Ю. Еременко // Закон. – 2017. – № 11. – С. 162–175. – ISSN 0869-4400.

104. Беккин, Р.И. Особенности исламского финансового сектора в России на современном этапе и перспективы его роста / Р.И. Беккин, М.С. Алискеров // Актуальные проблемы российского права. – 2017. – № 4. – С. – 60–64. – ISSN 1994-1471.

105. Васильева, Е.Г. Проблемы и пути совершенствования платежной системы «Мир» / Е.Г. Васильева // Налоги. – 2020. – № 4. – С. 12–16. – ISSN 1999-4796.

106. Габов, А.В. Цифровой рубль Центрального банка как объект гражданских прав / А.В. Габов // Актуальные проблемы российского права. – 2021. – № 4. – С. 55–65. – ISSN 1994-1471.

107. Гаврин, Д.А. О банковской системе России / Д.А. Гаврин // Бизнес, Менеджмент и Право. – 2014. – № 2. – С. 82–91. – ISSN 2072-1722.

108. Гаврин, Д.А. Экономико-правовые средства обеспечения стабильности банковской системы России / Д.А. Гаврин // Бизнес, Менеджмент и Право. – 2018. – № 3. – С. 17–20. – 2072–1722.

109. Гландин, С.В. Российские банки между молотом и наковальней / С.В. Гландин // Предпринимательское право. – 2021. – № 4. – С. 52–60. – ISSN 1999-4788.

110. Ершова, И.В. Экономическая деятельность: понятие и соотношение со смежными категориями / И.В. Ершова // *Lex russica* (Русский закон). – 2016. – № 9. – С. 46–61. – ISSN 1729-5920.

111. Залоило, М.В. Законность и целесообразность в обществе постмодерна: пересмотр сложившейся классической модели / М.В. Залоило // *Журнал российского права*. – 2020. – № 6. – С. 22–37. – ISSN 1605-6590.

112. Залоило, М.В. Опережающий характер правотворчества и проблема синхронизации правового регулирования / М.В. Залоило // *Журнал российского права*. 2019. – № 9. – С. 20–29. – ISSN 1605-6590.

113. Зозуля, В.В. Перспективы развития российской денежной системы в современных условиях / В.В. Зозуля, И.С. Горюнова // *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*. – 2021. – № 19. – С. 10–23. – ISSN 2079-6714.

114. Комаров, А.А. Субъекты российских платежных систем: правовые основы статуса / А.А. Комаров // *Финансовое право*. – 2014. – № 7. – С. 32–38. – ISSN 1813-1220.

115. Крохина, Ю.А. Особенности имплементации принципов Базеля III в банковское законодательство Российской Федерации / Ю.А. Крохина // *Банковское право*. – 2020. – № 5. – С. 23–31. – ISSN 1812-3945.

116. Кудряшов, В.В. Система межбанковских финансовых коммуникаций СВИФТ: правовой статус, правосубъектность, санкционный потенциал / В.В. Кудряшов // *Финансовое право*. – 2022. – № 7. – С. 23–29. – ISSN 1813-1220.

117. Кудряшова, Е.В. Национальная платежная система: значение и цели правового регулирования / Е.В. Кудряшова // *Финансовое право*. – 2020. – № 8. – С. 12–15. – ISSN 1813-1220.

118. Кучеров, И.И. Отдельные вопросы финансово-правового регулирования цифровой экономики: цифровая валюта / И.И. Кучеров // *Финансовое право*. – 2021. – № 4. – С. 3–8. – ISSN 1813-1220.

119. Кырлан, М.Г. К вопросу о правовом регулировании деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и представительств иностранных банков в России / М.Г. Кырлан // Банковское право. – 2017. – № 5. – С. 59–64. – ISSN 1812-3945.

120. Лаутс, Е.Б. Закон США NDAA 2021 и правовые проблемы обеспечения банками конфиденциальности информации / Е.Б. Лаутс // Банковское право. – 2021. – № 5. – С. 45–56. – ISSN 1812-3945.

121. Лаутс, Е.Б. Закон США NDAA 2021 и правовые проблемы соблюдения банками требований российского законодательства / Е.Б. Лаутс // Предпринимательское право. – 2021. – № 4. – С. 61–68. – ISSN 1999-4788.

122. Лаутс, Е.Б. Новые банковские технологии и антикризисное регулирование рынка банковских услуг / Е.Б. Лаутс // Банковское право. – 2017.- № 4. – С. 36–44. – ISSN 1812-3945.

123. Лаутс, Е.Б. «Коронакризис» и меры антикризисного регулирования рынка банковских услуг: правовые проблемы / Е.Б. Лаутс, Э.Н. Мангасарян // Банковское право. – 2020. – № 3. – С. 55–66. – ISSN 1812-3945.

124. Мешкова, А. Международные экономические санкции: вопросы эффективности / А. Мешкова, Е. Вострикова, О. Верховец // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2017. – С. 54–62. – ISSN 1812-3988.

125. Пашков, Р. Организационная структура исламского банка: отличия от западного банка / Р. Пашков, Ю. Юденков // Бухгалтерия и банки. – 2017. – № 5. – С. 31–55. – ISSN 1561-4476.

126. Петров, Г.Б. Банковский бизнес по исламским правилам / Г.Б. Петров // Управление в кредитной организации. – 2008. – № 5. – С. 57–62. – ISSN отсутствует.

127. Плотников, И.Г. Некоторые особенности функционирования банковской системы России в кризисных условиях / И.Г. Плотников // Банковское право. – 2023. – № 3. – С. 40–50. – ISSN 1812-3945.

128. Плотников, И.Г. Нормативное правовое регулирование государственной поддержки кредитных организаций в условиях недружественных действий иностранных государств / И.Г. Плотников // Банковское право. – 2023. – № 2. – С. 16–23. – ISSN 1812-3945.

129. Плотников, И.Г. Понятие и классификация недружественных действий иностранных государств / И.Г. Плотников // Пробелы в российском законодательстве. – 2023. – № 2. Том 16. – С. 108–111. – ISSN 2072-3164.

130. Плотников, И.Г. Развитие и совершенствование национальной инфраструктуры финансового рынка в условиях недружественных действий иностранных государств / И.Г. Плотников // Международное публичное и частное право. – 2023. – № 3. – С. 35–39. – ISSN 1812-3910.

131. Прошунин, М.М. Санкционный комплаенс в кредитной организации: организационно-правовые вопросы / М.М. Прошунин // Безопасность бизнеса. – 2022. – № 4. – С. 30–34. – ISSN 2072-3644.

132. Рождественская, Т.Э. Национальная платежная система как объект надзора / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов // Банковское право. – 2011. – № 4. – С. 19–25. – ISSN 1812-3945.

133. Рудерман, И.Ф. Международные расчеты в цифровую эпоху: основные правовые проблемы и пути их решения / И.Ф. Рудерман // Банковское право. – 2021. – № 6. – С. 24–32. – ISSN 1812-3945.

134. Ручкина, Г.Ф. Деятельность Банка России по противодействию санкционным рискам, направленная на стабилизацию ситуации на финансовом рынке: некоторые меры поддержки малого и среднего предпринимательства / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. – 2022. – № 4. – С. 7–12. – ISSN 1812-3945.

135. Ручкина, Г.Ф. Некоторые антикризисные финансовые меры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. – 2022. – № 3. – С. 29–37. – ISSN 1812-3945.

136. Ручкина, Г.Ф. Особенности нормативного правового регулирования осуществления банковской деятельности в новых субъектах

Российской Федерации / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. – 2023. – № 2. – С. 24–33. – ISSN 1812-3945.

137. Ручкина, Г.Ф. Регуляторное воздействие Банка России на финансовый рынок в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. – 2023. – № 1. – С. 7–12. – ISSN 1812-3945.

138. Ручкина, Г.Ф. Филиалы иностранных банков: перспективы коммерческого присутствия на финансовом рынке Российской Федерации / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. – № 3. – 2023. – С. 7–14. – ISSN 1812-3945.

139. Ручкина, Г.Ф. Цифровой рубль: некоторые итоги внедрения новой формы денежного обращения / Г.Ф. Ручкина // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2022. – № 12. – С. 76–81. – ISSN 2072-4098.

140. Ситник, А.А. Надзор в национальной платежной системе / А.А. Ситник // Актуальные проблемы российского права. – 2017. – № 11. – С. 74–78. – ISSN 1994-1471.

141. Старженецкий, В.В. Параллельный импорт в Российской Федерации: дифференциация или эрозия ответственности за нарушение исключительных прав? Комментарий к Постановлению КС РФ от 13.02.2018 № 8-П / В.В. Старженецкий // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. – 2018. – № 7. – С. 163–175. – ISSN 2500-2643.

142. Старженецкий, В.В. Российское антисанкционное регулирование: современное состояние и пути совершенствования / В.В. Старженецкий, В.А. Бутырина, К.С. Курицына // Закон. – 2021. – № 3. – С. 119–141. – ISSN 0869-4400.

143. Танасова, А.С. Банковское регулирование операций проектного финансирования / А.С. Танасова, М.П. Цховребов // Банковское право. – 2019. – № 5. – С. 45–52. – ISSN 1812-3945.

144. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность Банка России / О.А. Тарасенко // Право и экономика. – 2014. – № 6 (315). – С. 47–54. – ISSN 0869-7671.

145. Тарасенко, О.А. Формирование доктрины и законодательства о правовых режимах банковской деятельности / О.А. Тарасенко // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – 2021. – № 1. – С. 105–132. – ISSN 1995-4190.

146. Турбанов, А.В. Цифровой рубль как новая форма денег / А.В. Турбанов // Актуальные проблемы российского права. – 2022. – № 5. – С. 73–90. – ISSN 1994-1471.

147. Турбанов, А.В. Цифровой рубль как обязательство Центрального банка / А.В. Турбанов // Актуальные проблемы российского права. – 2023. – № 4. – С. 41–60. – ISSN 1994-1471.

148. Шувалов, И.И. Правовые инструменты преодоления кризисных явлений в экономике / И.И. Шувалов // Журнал российского права. – 2022. – № 1. – С. 61–69. – ISSN 1605-6590.

149. Щукин, А.И. Неисполнимость юрисдикционного соглашения в условиях экономических санкций / А.И. Щукин // Третейский суд. – 2022. – № 1. – С. 18–27. – ISSN 2073-459X.

150. Щукин, А.И. Совершенствование российского судопроизводства в условиях экономических санкций: исключительная компетенция и получение экзекватуры (часть 1) / А.И. Щукин // Закон. – 2021. – № 1. – С. 125–148. – ISSN 0869-4400.

151. Ярошенко, Н.В. Правовые проблемы создания и деятельности кредитных организаций с иностранным капиталом / Н.В. Ярошенко // Предпринимательское право. – 2021. – № 3. – С. 40–49. – ISSN 1999-4788.

Электронные ресурсы

152. Байден заверил американцев в безопасности банковской системы США / Интернет-издание «Лента.ру» : официальный сайт. – Москва, 2023. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <https://lenta.ru/news/2023/03/13/bai/> (дата обращения: 13.03.2023).

153. Банк России возобновил публикацию отчетности банков на своем сайте / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=16865> (дата обращения: 20.06.2023).

154. Банк России продлил еще на полгода, до 9 марта 2024 года, ограничения на снятие наличной иностранной валюты / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=17055> (дата обращения: 12.09.2023).

155. Банк России. Обзор рисков финансовых рынков / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43828/ORFR_2023-02.pdf (дата обращения: 13.03.2023).

156. Банк России. Система передачи финансовых сообщений / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/92866/SPFS_25082022.pdf (дата обращения: 21.03.2023).

157. Банки примут шариат: для чего в России вводят халяльные деньги / ИА Татар-информ : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.tatar-inform.ru/news/banki-primut-sariat-dlya-cego-v-rossii-vvodyat-xalyalnye-dengi-5917829?ysclid=llyw3f1n914921600> (дата обращения: 21.03.2023).

158. Банки РФ подключаются к китайской системе CIPS. Что это и заменит ли она SWIFT / ИА «Банки.ру» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10969186> (дата обращения: 10.06.2023).

159. Банковский сектор по итогам 2022 года вышел на прибыль // Электронный ресурс / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14506> (дата обращения: 19.01.2023).

160. В Росбанке рассказали о нежелании Китая работать с банками под санкциями / Интернет-портал РБК : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.rbc.ru/finances/31/01/2023/63d8f6f29a794775cb675690?utm_source=uxnews&utm_medium=desktop (дата обращения: 31.01.2023).

161. Выступление представителя России на заседании Комитета по сельскому хозяйству 27-28 марта 2023 года / АНО «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.wto.ru/news/vystuplenie-predstavitelya-rossii-na-zasedanii-komiteta-po-selskomu-khozyaystvu-/> (дата обращения: 17.04.2023).

162. Выступление Эльвиры Набиуллиной на встрече Ассоциации банков России / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=14590> (дата обращения: 13.03.2023).

163. Выступление Эльвиры Набиуллиной на пленарном заседании Государственной Думы, посвященном рассмотрению Годового отчета Банка России за 2022 год / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 21.04.2023).

164. Газпромбанк прекратил трансграничные переводы в долларах // Коммерсантъ. – 2023. – Текст : электронный. – URL:

<https://www.kommersant.ru/doc/5784525?ysclid=ldam1kt1sb475028638> (дата обращения: 24.01.2023).

165. Греф, Г. Чистая прибыль Сбера за 2022 год составила 270,5 млрд руб. в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) / Сбербанк России : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/ifrs_2022# (дата обращения: 12.03.2023).

166. Долги госкомпаний оказались на триллион руб. больше ФНБ. Как с этим жить? // РБК : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/5ae098a62ae5961b67a1c3a9?ysclid=ldj7z7xyj2469252119> (дата обращения: 28.01.2023).

167. ЕС запретил россиянам ввозить личные автомобили, смартфоны и шампуни. Каждая страна сама решит, как исполнять этот запрет // РБК : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/10/09/2023/64fc726c9a79471818cd2333?ysclid=lmg8i788qf227699264> (дата обращения: 12.09.2023).

168. За счет чего банки вышли в прибыль в 2022 году и что ждет сектор в 2023-м // Ведомости : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/01/30/960855-za-schet-chego-banki-vishli-v-pribil> (дата обращения: 30.01.2023).

169. Заседание Дискуссионного клуба «Валдай». Владимир Путин принял участие в пленарной сессии юбилейного, XX заседания Международного дискуссионного клуба «Валдай» / Президент Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/72444> (дата обращения: 05.10.2023).

170. Инфляция в Турции превысила 80% на фоне роста экономики на 7,6% // Forbes Russia : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL:

<https://www.forbes.ru/finansy/476217-inflacia-v-turcii-prevysila-80-na-fone-rosta-ekonomiki-na-7-6?ysclid=ldk2gpself752977608> (дата обращения: 31.01.2023).

171. Исламский банкинг в России: в чем суть партнерского финансирования // РБК : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/64d61d2a9a7947eb00acb24b?ysclid=llphnfo0wz182509549> (дата обращения: 23 августа 2023 года).

172. Какие банки находятся под санкциями в 2023 году: полный список // ИА «Банки.ру» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965728&ysclid=lhz6wbkzyt439418519> (дата обращения: 22.05.2023).

173. Количественные характеристики действующих кредитных организаций / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <https://cbr.ru/statistics/> (Дата обращения: 13.03.2023).

174. Меры Банка России по ограничению последствий введения санкций США и ЕС в отношении российских кредитных организаций и компаний в 2014-2015 гг. / Банк России: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/finstab/antikrizisnaya-politika/mery_podderzhaniya_likvidnosti_2014-2015/ (дата обращения: 10.04.2023).

175. МИД РФ сообщил о переговорах с рядом стран G20 о расширении расчетов в нацвалютах // Известия : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://iz.ru/1426962/2022-11-17/mid-rf-soobshchil-o-peregovorakh-s-riadom-stran-g20-o-rasshirenii-raschetov-v-natcvaliutakh> (дата обращения: 19.01.2023).

176. Минфин России исключил фунты и иены из валютной структуры ФНБ // Известия: официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://iz.ru/1448847/2022-12-30/minfin-rossii-iskliuchil-funty-i-ieny-iz-valiutnoi-struktury-fnb?ysclid=ld4h3fkmol272790871> (дата обращения: 19.01.2023).

177. Названы причины отказа Индии и России от взаиморасчетов в рупиях // Московский комсомолец : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://www.mk.ru/economics/2023/05/04/nazvany-prichiny-otkaza-indii-i-rossii-ot-vzaimoraschetov-v-rupiyakh.html?ysclid=lhg1tegq6n561732585> (дата обращения: 20.05.2023).

178. Официальная страница XIV Международного экономического форума «Россия – Исламский мир: KAZANFORUM» // Kazanforum.ru : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://kazanforum.ru>. – (дата обращения: 28.08.2023).

179. Официальная страница Исламской корпорации по развитию частного сектора // ICD-PS : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://icd-ps.org> (дата обращения: 28.08.2023).

180. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/ves221229_0632395.pdf (дата обращения: 29.12.2022).

181. Переводы из России в соседние страны выросли на сотни процентов // РБК : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/28/01/2023/63d3c4b99a7947a38baccb5c> (дата обращения: 28.01.2023).

182. Плановое завершение действия временных мер регуляторной поддержки банков / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638205482430362561BANK_SECTOR.htm (дата обращения: 10.11.2023).

183. Платежный сервис из Китая начал поиск партнера для запуска в России // РБК : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: https://www.rbc.ru/finances/28/09/2023/65157f2c9a7947be8aed1f0b?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop (дата обращения: 30.09.2023).

184. Подготовка специалистов в сфере халяль // Kazanforum.ru : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://kazanforum.ru/press-center/analytics/10169/> (дата обращения: 28.08.2023).

185. Польша изъяла 1,2 миллиона долларов у посольства и торгпредства России // РИА Новости : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://ria.ru/20230510/izyatie-1870808590.html?ysclid=lhiy2ic89r408814663> (дата обращения: 11.05.2023).

186. Путин призвал кабмин и Банк России контролировать отток капитала // Ведомости : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: https://www.vedomosti.ru/economics/news/2023/08/22/991383-putin-prizval-kontrolirovat-ottok-kapitala?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop (дата обращения: 25.08.2023).

187. Россияне вывели большую часть валюты в иностранные банки // Ведомости : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/01/23/959975-grazhdane-viveli-bolshuyu-chast-valyuti?utm_campaign=editorchoice28012023&utm_content=959975-grazhdane-viveli-bolshuyu-chast-valyuti&utm_medium=email&utm_source=vedomosti (дата обращения: 28.01.2023).

188. Система передачи финансовых сообщений / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: http://www.cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system/ (дата обращения: 21.03.2023).

189. США в 2023 году вдвое нарастили закупку урана у России // РБК : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/64e6f8c49a79475308bb83c7?ysclid=llpgh58riw512124464> (дата обращения: 23.08.2023).

190. Токаев пообещал Шольцу соблюдать антироссийские санкции // РИА Новости : официальный сайт. – 2023. – Текст : электронный. – URL:

https://ria.ru/20230928/kazakhstan-1899262610.html?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop (дата обращения: 30.09.2023).

191. Финрынку нужно обрести убеждение, что не обязательно все новации реализовывать за полгода. Интервью «Интерфаксу» первого зампреда Банка России Владимира Чистюхина / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14763> (дата обращения: 22.05.2023).

Источники на иностранном языке

192. Backlash Against Weaponized Dollar Is Growing Across the World // Bloomberg : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2023-06-02/putin-s-war-ignites-backlash-against-dollar-across-the-world> (дата обращения: 10.08.2023).

193. Consolidated text: Council Regulation (EU) № 833/2014 of 31 July 2014 concerning restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine / EUR-Lex : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02014R0833-20221204> (дата обращения: 20.05.2023).

194. European companies suffer €100bn hit from Russia operations / FATF : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.ft.com/content/c4ea72b4-4b02-4ee9-b34c-0fac4a4033f5/> (дата обращения: 07.08.2023).

195. FATF Statement on the Russian Federation / FAFT : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation.html> (дата обращения: 16.03.2023).

196. General Council-Joint statement on aggression by the Russian Federation against Ukraine with the support of Belarus – Communication from Albania; Australia; Canada; European Union; Iceland; Japan; Republic of Korea; Republic of Moldova; Montenegro; New Zealand; North Macedonia; Norway; United Kingdom and United States. WT/GC/244 / US Mission Geneva : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://geneva.usmission.gov/2022/03/15/wto-members-joint-statement-on-ukraine/> (дата обращения: 10.05.2023).

197. H.R.6395 – William M. (Mac) Thornberry National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021 / Congress.gov : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.congress.gov/bill/116th-congress/house-bill/6395/text> (дата обращения: 25 января 2023 года).

198. Press releases. Joint Statement by the Department of the Treasury, Federal Reserve, and FDIC / Treasury.gov : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy1337> (дата обращения: 13.03.2023).

199. SWIFT. About US / SWIFT : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.swift.com/about-us> (дата обращения: 23.05.2023).

200. Wie umgehen mit China, Frau von der Leyen? // Zweites Deutsches Fernsehen : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.zdf.de/nachrichten/politik/eu-ursula-von-der-leyen-china-g7-gipfel-100.html> (дата обращения: 20.05.2023).