

Лушин А.Е.
Студент 2 курса магистратуры, программа «Система
государственного и муниципального управления»
РАНХиГС, Россия, г. Москва

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОБОРОТА ЦЕННЫХ БУМАГ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**PUBLIC ADMINISTRATION IN THE SPHERE OF BANKING AND
SECURITIES TURNOVER IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Аннотация. Актуальность статьи обусловлена повышенным спросом на государственное управление в сфере банковской деятельности и оборота ценных бумаг в РФ. Цель исследования обозначить основную деятельность государственного управления в области банковской деятельности. Методы исследования: теоретический (изучение литературы по данной теме), аналитический (обобщение информации). Исследованы акты нормативно-правового характера, которые осуществляют регулирование оборота ценных бумаг на территории РФ.

Annotation. The relevance of the article is due to the increased demand for public administration in the field of banking and securities turnover in the Russian Federation. The purpose of the study is to identify the main activities of public administration in the field of banking. Research methods: theoretical (study of literature on this topic), analytical (summarization of information). The regulatory acts that regulate the turnover of securities in the territory of the Russian Federation are studied.

Ключевые слова: государственное управление, банковская деятельность, ценные бумаги, регулирование, оборот ценных бумаг.

Keywords: public administration, banking, securities, regulation, securities turnover.

Одной из функций в любых областях является управление и регулирование. Это касается и сферы банковской деятельности, в том числе оборота ценных бумаг. Государственное регулирование осуществляется с целью обеспечения результативного управления банковской деятельностью, как на государственном уровне, так и на региональном.

Государственное управление ставит перед собой цель: выполнить программы государства в области финансов. Также к целям государства относится общее развитие системы банков. Оборот ценных бумаг также подвергается регулированию со стороны государства. Основным инструментом в данном случае выступают акты нормативно-правового характера.

Управление банковской системой со стороны государства имеет два уровня:

1. На первом уровне происходит регулирование различных областей деятельности банков, а также регулирование отношений денежно-кредитного характера.
2. На втором уровне регулируются органы, которые осуществляют операции финансово-экономического характера (Российский Банк, банки государства коммерческого характера, Правительство РФ). Данные органы могут регистрировать и выдавать лицензию организациям, которые осуществляют банковскую деятельность.

Управление государства на уровне один воздействует на все элементы, которые относятся к банковской системе России, в том числе Центральный Банк. Существуют несколько направлений в данной области:

1. Расшифровка и установка единой денежной политики и кредитной политики.

2. Осуществление контроля над исполнением законодательства в области денежно-кредитной политики.

3. Разработка норм, относящихся к банковской деятельности.

На втором уровне осуществляется регулирование деятельности органов исполнения прямого или косвенного характера. Органы должны иметь лицензию на осуществление банковской деятельности.

Акты законодательного характера, образующие систему, дают определение деятельности, которую осуществляют банки. Основной Закон страны определяет место системы банков в общей системе экономики. Здесь прописаны статус и полномочия, которыми обладает Банк России. Также прописаны все нормы и правила, относящиеся к деятельности, осуществляемыми банками России [1].

В том случае, если система Конституции будет изменена, останется возможность уточнения положений по банковской деятельности, а также ее различных областей, в том числе подробности осуществления оборота ценных бумаг.

Также регулирование в данной области помогают осуществить акты законодательного характера. За понятиями и определениями, касающимися осуществления банковской деятельности и оборота ценных бумаг в РФ можно обратиться к ГК РФ [2].

Непосредственно регулирование оборота ценных бумаг в РФ осуществляется с помощью Федерального Закона «О рынке ценных бумаг». В нем описаны все возможности и правила пользования ценными бумагами на территории России.

Система правового регулирования рынка ценных бумаг и в целом банковской деятельности была разработана в 1998 году после произошедшего финансового кризиса. Данная система была создана для решения важных следующих задач:

1. Создать единую систему соответствия ценных бумаг принципам, которые являются базовыми в гражданском праве. Важно было создать систему, которая бы объединила объекты права в единую систему, а также смогла бы осуществлять контроль и давала гарантии над исполнением существующих обязательств в данной области.

2. Создать методы юридической защиты, предотвращающие нарушения прав людей, вкладывающих свои деньги в ценные бумаги. В первую очередь это касалось крупных держателей ценных бумаг, в том числе само государство (РФ).

3. Были вынесены предложения по балансу между интересами частного и общественного характера на рынке финансов. Осуществляться это должно совместно с механизмами регулирования гражданско-правового и административно-правового характера. Баланс должен был способствовать росту экономики, а также должен был повысить уровень защиты прав частных инвесторов. Это позволяло инвесторам получать максимально возможную прибыль от своих вложений.

4. Создать необходимые условия со стороны права, которые окажут помощь в развитии инфраструктуры рынка финансов. При этом должны были быть исключены привилегии разных уровней для определенных групп участников.

5. Способствовать развитию юридических методов интеграции рынка ценных бумаг России в систему финансового характера на мировом уровне. При этом частные лица смогут принимать участие в финансовых операциях, осуществляемых на международном уровне. При этом должны применяться:

- депозитарные расписки;
- субдепозитарные отношения,
- борьба с финансовыми операциями, которые осуществляются нелегально, чему способствует либерализация контроля валют.

6. Предоставить защиту без условий для владельцев ценных бумаг в обладании имущественными правами, вне зависимости от действий лиц, которые являются уполномоченными и производят учет прав на безналичные ценные бумаги [3, с. 88].

Таким образом, осуществление регулирования области банковской деятельности и оборота ценных бумаг включает в себя наличие специальных инструментов, с помощью которых органы регулирования могут оказать воздействие на тот объект, который контролируется в процессе достижения поставленных целей [5, с. 59].

Для правильной политики регулирования банковской деятельности и оборота ценных бумаг государство должно поставить четкие цели и задачи в развитии общей системы финансовых рынков.

Важно понимать и учитывать все особенности финансовых рынков и оборота ценных бумаг в Российской Федерации. Важно развивать механизмы сдерживания и предупреждения. В том числе необходимо привести к единой системе способы оценки квалификации специалистов для всех существующих типов рынков финансов [4, с. 27].

На сегодняшний день государственное управление в области деятельности банков и оборота ценных бумаг в Российской Федерации имеет систему, состоящую из двух уровней. Система имеет данный вид исходя из актуальных запросов и потребностей на сегодняшний день.

Использованные источники:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019).

3. Горский М.А. Коммерческие банки в роли институциональных инвесторов на российском фондовом рынке / М.А. Горский, И.В. Ликанэ // *Фундаментальные исследования*. – 2021. – № 12. – С. 112-121. – Электронная копия доступна на сайте журнала. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=43162> (дата обращения: 25.07.2023).
4. Скапенкер О.М. Институциональная структура российского финансового рынка: необходимость регуляторной трансформации // *Финансовый журнал*. – 2022. – Т. 14, № 1. – С. 26-38. – Электрон. Копия доступна в науч. электрон. б-ке Киберленинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnaya-struktura-rossiyskogo-finansovogo-rynka-neobhodimost-regulyatornoy-transformatsii> (дата обращения: 25.07.2023).
5. Тимофеева А.А. К вопросу об управляющей компании как участнике рынка ценных бумаг // *Baikal Research Journal* : электрон. науч. журн. – 2020. – Т. 11, № 1. – URL: <https://cyberleninka.ru/journal/n/baikal-research-journal?i=1119867> (дата обращения: 25.07.2023). Подбор литературы по определенной тематике Вы можете заказать в Информационно-сервисном центре РНБ . Услуги предоставляются на платной основе.