

Юридическая ответственность Центрального банка Российской Федерации как составная часть его правового статуса

The legal responsibility of the Central Bank of the Russian Federation as a constituent part of its legal status

Неплюева Юлия Андреевна, Тамбовский государственный технический университет, магистрант кафедры «Гражданское право и процесс»,

Nepluyeva Yuliya Andreevna, Tambov State Technical University, Graduate Student of the Department "Civil law and process"

E-mail: julia77n@rambler.ru

УДК 347.734

Аннотация: статья посвящена исследованию правового статуса юридической ответственности Центрального банка Российской Федерации

Annotation: the article investigates the legal status of the Russian Federation Central Bank juridical responsibility

Ключевые слова: Центральный Банк Российской Федерации, государственный орган, юридическое лицо, статус, полномочия, права, ответственность

Keywords: Central Bank of the Russian Federation, the state body, legal entity status, powers, rights, responsibilities

В соответствии с правовым статусом Центрального банка Российской Федерации он является главным банком первого уровня, главным эмиссионным денежно-кредитным институтом российского государства, разрабатывающим и реализующим совместно с Правительством России единую государственную кредитно-денежную политику и наделённым особыми полномочиями, в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков [7]. В качестве основной функции Центрального банка указана защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Как указано в Федеральном законе РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является юридическим лицом [14], а значит, он может нести юридическую ответственность.

Своеобразие юридической ответственности Центрального банка Российской Федерации обусловлено его положением государственного органа с особым правовым статусом. Анализ этого положения показывает, что Центральный банк Российской Федерации может нести конституционную, гражданско-правовую и административную ответственность.

В юридической литературе нет единства мнений по поводу понятия юридической ответственности. Отсутствие легального (установленного законом) определения и не всегда продуманное использование правовых терминов в актах текущего законодательства создают объективные сложности для анализа данной правовой категории, и в конечном итоге, не способствуют развитию российской отечественной правовой системы. Отсюда разнообразие мнений, которые во многом противоречивы и непоследовательны, хотя пытаются решить одну и ту же научную и практическую проблему. Исходя из сложности ситуации в научном плане, мы будем придерживаться, на наш взгляд, наиболее адекватному научному определению юридической ответственности.

Как известно, в зависимости от мер воздействия различают следующие виды юридической ответственности:

- уголовная ответственность, которая наступает за преступления и содержит такие меры, как лишение свободы, штраф и иные меры;

- административная юридическая ответственность наступает за административный проступок - противоправное, виновное действие, посягающее на государственный или общественный порядок, собственность, права и свободы граждан, установленный порядок управления. Данный вид ответственности наступает независимо от служебного положения и подчиненности субъекта права. Она налагается специальными органами, например, инспекциями. Административная ответственность включают в себя предупреждение, штраф, исправительные работы, административный арест, конфискацию предмета, являвшегося орудием правонарушения, временное лишение специальных прав (например, на вождение автомобиля);

- дисциплинарная ответственность, наступающая за нарушение организационных правил внутреннего трудового распорядка, исполнительской дисциплины, включает в себя замечание, выговор, строгий выговор, перевод на нижеоплачиваемую работу на срок до 3-х месяцев или смещение на другую должность на то же срок, увольнение [2];

- гражданско-правовая, деликтная ответственность, возникающая вследствие нарушения норм права в сфере имущественных и связанных с ними личных неимущественных отношений влечет за собой. Мерами такой ответственности являются: опровержение сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию, возмещение убытков, обращение в доход государства, уплата неустойки (штрафа, пени), признание сделки недействительной, принудительное устранение препятствия в осуществлении гражданских прав, возмещение упущенной выгоды и т.д. В совокупности гражданско-правовая ответственность наступает за нарушение правовых норм, договорных обязательств, причинение внедоговорного имущественного вреда. Меры этой ответственности имеют самый различный характер, но четко привязаны к имущественной природе деликтов.

Специфическими мерами юридической ответственности является отмена неправомочных актов государственных органов. В этой сфере важная роль принадлежит в России Конституционному Суду, органам прокуратуры. Иногда выделяют и другие виды ответственности - материальную, семейную, процессуальную, налоговую, конституционную. Материальная ответственность - возмещение имущественного вреда, нанесенного в результате неправомерных действий во время выполнения лицом своих служебных обязанностей. Налоговая ответственность в виде финансовых санкций за совершение налогового правонарушения применяется уполномоченными на то государственными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налога.

Юридическая ответственность Центрального банка Российской Федерации имеет специфический характер, что дополнительно оттеняет своеобразие конституционно-правового статуса Центрального банка Российской Федерации. Применительно к юридической ответственности Центрального банка Российской Федерации вообще, возможно вести речь о его конституционной, гражданско-правовой и административной ответственности.[4]

Конституционная ответственность Центрального банка Российской Федерации может наступать в виде:

- официального признания Государственной Думой Федерального Собрания РФ работы Центрального банка Российской Федерации неудовлетворительной либо указания Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации на недостатки в деятельности Центрального банка Российской Федерации;

- устранения конституционного нарушения;

- принуждения к исполнению конституционных обязанностей.

В сущности, есть понятие, за что можно привлечь ЦБ РФ к конституционной ответственности. Однако, в конституционном законодательстве не нашли четкого

отражения все вопросы привлечения к конституционной ответственности Центрального банка. В частности, не установлены основания привлечения Центрального банка Российской Федерации к конституционной ответственности. К ним можно отнести действия или бездействия, причинившие ущерб экономике государства; деятельность, не соответствующую основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики государства. Как показывает практика, Центральный банк Российской Федерации может нести административную ответственность, например, за совершение нарушения налогового законодательства. Возможна также и гражданско-правовая ответственность Центрального банка Российской Федерации, которая, например, может наступать в случае невыполнения договорных обязательств перед кредитными организациями.

Гражданско-правовая и административная ответственность Центрального банка Российской Федерации может наступать в силу наличия у него признаков некоммерческой организации (юридического лица). В первом случае ответственность наступает за невыполнение или неэффективное выполнение конституционных полномочий, во втором случае - за нарушение налогового законодательства.

Обязанности банков по исполнению расчетных документов на перечисление (взыскание) сумм налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды установлены Налоговым Кодексом (ст. 60) В соответствии с данной статьей банк обязан исполнить платежное поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, установленной гражданским законодательством, в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения или решения. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.[8]

Иной, увеличенный, срок установлен пунктом 6 статьи 46 Налогового кодекса Российской Федерации.[9] Для исполнения банком инкассового поручения налогового органа при осуществлении взыскания налога (сбора, пеней) с валютных счетов – в пределах двух операционных дней. Такой же срок предусмотрен и для частичного исполнения соответствующего поручения налогового органа при недостаточности средств на валютном счете налогоплательщика. В данном случае увеличение срока исполнения поручения непосредственно связано с еще одной обязанностью банков – продажей не позднее следующего дня валюты налогоплательщика в соответствии с поручением руководителя (заместителя руководителя) налогового органа при осуществлении взыскания налога (сбора, пеней) за счет денежных средств, находящихся на валютных счетах.[10.] Банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов и решений о взыскании налогов в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды при наличии денежных средств на счете налогоплательщика или налогового агента.

За нарушение установленных Налоговым кодексом сроков исполнения поручения налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога или сбора статьей 133 Кодекса предусмотрено взыскание с банка пеней в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Банка России, но не более 0,2 процента за каждый день просрочки. Такая же мера ответственности к банку предусмотрена НК РФ за неправомерное исполнение в установленный срок решения налогового органа о взыскании налога (сбора, пеней).[10, Ст.135.]

Кроме налоговой ответственности банков, их должностные лица могут быть привлечены к административной ответственности. Так, в соответствии с пунктом 15.8 Кодекса РФ об административных правонарушениях нарушение банком или иной

кредитной организацией установленного срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога или сбора (взноса), а равно инкассового поручения (распоряжения) налогового органа, таможенного органа или органа государственного внебюджетного фонда о перечислении налога или сбора (взноса), соответствующих пеней и (или) штрафов в бюджет (государственный внебюджетный фонд) влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда.[3]

В случае многократного нарушения банком обязанностей по своевременному исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений налоговых органов о взыскании налогов и сборов в течение одного календарного года налоговый орган вправе обратиться в Банк России с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской деятельности.[11]

Исследуя порядок совершения валютных операций в Российской Федерации, нельзя не сказать об ответственности, предусмотренной за нарушение этого порядка. Она установлена в статье 14 Федерального закона «О валютной деятельности и валютном регулировании». Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты, нарушившие положения статей 2-8 закона, несут ответственность в виде:

- взыскания в доход государства всего полученного по недействительным в силу настоящего закона сделкам;
- взыскания в доход государства необоснованно приобретённого не по сделке, а в результате незаконных действий.

Резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты за отсутствие учёта валютных операций, ведение учёта валютных операций с нарушением установленного порядка, непредоставление или несвоевременное предоставление органом и агентам валютного контроля документов и информации несут ответственность в виде штрафов в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или по которой документация и информация не были предоставлены в установленном порядке. Порядок привлечения к ответственности в случаях предусмотренных настоящим пунктом, устанавливается Центральным банком РФ в соответствии с законами РФ.

При повторном нарушении указанных в настоящей статье положений, а также за невыполнение или за ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты несут ответственность в виде:

- взыскание в доход государства сумм, указанных в пункте 1 настоящей статьи, а также штрафов в пределах пятикратного размера этих сумм, осуществляемого Центральным банком РФ в соответствии с законами РФ;
- приостановления действия или лишения резидентов, включая уполномоченные банки, или нерезидентов выданных органами валютного контроля лицензий и разрешений;
- других санкций установленных законодательством РФ.

Взыскание сумм штрафов и иных санкций производится органами валютного контроля, в том числе по представлению агентов валютного контроля, с юридических лиц – в бесспорном порядке, а с физических лиц – в судебном.

Должностные лица юридических лиц – резидентов, в том числе уполномоченных банков, и юридических лиц-нерезидентов, а также физические лица, виновные в нарушении валютного законодательства, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством РФ».[12]

Гражданский кодекс Российской Федерации содержит специальную норму, посвященную обеспечению возврата вкладов. Для обеспечения возврата вкладов

граждан создается федеральный фонд обязательного страхования вкладов, участниками которого выступают Банк России и коммерческие банки. Банки вправе создавать фонды добровольного страхования вкладов. По вкладам граждан в банках, в которых российской федерации, ее субъектам, а также муниципальным образованиям принадлежит более 50% уставного капитала или долей участия, эти субъекты несут субсидиарную ответственность по требованиям вкладчика к банку.

Ответственность банка по договору банковского вклада наступает в следующих случаях:

- за невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада;
- при утрате обеспечения или ухудшении его условий;
- за принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;
- за не возврат вклада или невыплату процентов по нему либо просрочку в совершении этих действий.

Во всех перечисленных случаях вкладчик вправе требовать от своего контрагента немедленного возврата суммы вклада. В первом и втором случаях имущественная ответственность банка состоит в обязанности уплатить вкладчику неустойку в размере банковской ставки (в судебной практике это ставка рефинансирования ЦБ РФ, исчисленная на день возврата долга), а также возместить убытки в части, не покрытой неустойкой. В третьем случае, когда вклад принят от гражданина лицом, не уполномоченным на осуществление банковской деятельности, гражданско-правовая ответственность строже: лицо, принявшее вклад, обязано уплатить на сумму вклада проценты в размере ставки рефинансирования, а сверх того возместить вкладчику - гражданину все причиненные убытки. Если вкладчик - юридическое лицо, то договор вклада является недействительным (п. 2 ст. 835 ГК РФ), и банк обязан возвратить сумму вклада с начисленными на нее процентами в размере ставки рефинансирования (ст. 1103, п. 2 ст. 1107 ГК РФ). В соответствии со статьей 856 Гражданского Кодекса РФ ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету состоит в обязанности уплаты на не выданную со счета сумму процентов в размере ставки рефинансирования. Если применять это же правило в отношении не возврата вклада, то в этом случае банк обязан возвратить сумму вклада; проценты по нему в размере, предусмотренном договором, за все время пользования им; проценты в размере ставки рефинансирования за все время просрочки. Такая же ответственность наступает, если к возникающим при не возврате вклада отношениям применить статью 811 ГК РФ. Целесообразно применять именно эту норму, поскольку договор банковского вклада по своему существу является разновидностью договора займа. В соответствии с пунктом 1 статьи 811 Гражданского Кодекса РФ на сумму вклада подлежат уплате проценты в размере, определенном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, а также независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 ГК РФ, проценты в размере ставки рефинансирования со дня, когда вклад должен был быть возвращен, до дня его действительного возврата.[1]

Некоторыми исследователями и практиками, помимо юридической ответственности Центрального банка РФ предлагается выделить юридическую ответственность Председателя Центрального банка РФ и членов Совета директоров Центрального банка РФ. Аргументация состоит в том, что должностные лица подлежат как конституционной ответственности (например, досрочное освобождение от должности Председателя Центрального банка РФ и досрочное переформирование Совета директоров), так и уголовной ответственности.[6].

В соответствии с принятым в 2014 году законом о стратегическом планировании в России Центральный банк Российской Федерации входит в число участников системы стратегического планирования [13] Некоторые авторы полагают, что законодательные нововведения являются изменением статуса ЦБ РФ и расширением его полномочий. Нормы в законодательстве о стратегическом планировании связываются с наступлением новой эпохи в развитии статуса центральных банков вообще и Банка России в частности. Соответственно, повышение статуса и расширение полномочий повлечет за собой изменения в юридической ответственности Центрального Банка Российской Федерации [5].

Из вышеизложенного следует, что юридическая ответственность Центрального Банка РФ неразрывно связана с его правовым статусом, и представляет собой неотъемлемую часть его правового статуса. И еще одно – юридическую ответственность Центрального Банка РФ необходимо понимать не в упрощенном виде, как набор определенных санкций, применяемых к нему, а как многогранное явление, проявляющееся в многочисленных событиях правовой жизни.

Список литературы и примечания.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // *Собрание законодательства Российской Федерации*. 1996. № 5. С. 410.
2. *Гражданское право: В 2 т. Т. 1 / Под ред. Е.А. Суханова. М.: НОРМА. 2009. С. 73*
3. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. М.: *Юриспруденция*. 2009. С. 152, 156;. Вып. 42. Тольятти. 2011. С. 227 – 237;
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 30.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.01.2016) // *Собрание законодательства Российской Федерации*. 2002. № 1 (ч. 1). С. 1.
5. Кудряшова Е.В. Центральный банк Российской Федерации в системе стратегического планирования России// Е.В. Кудряшова// *Банковское право №1 – 2017 – с.20-24. Режим доступа: lawinfo.ru/catalog/contents/bankovskoe-pravo/1/ - Заглавие с экрана – дата обращения 15.06.17.*
6. Лунгу Е. В. Полномочия Центрального банка Российской Федерации // *Сибирский юридический вестник*. 2014. С. 43 -47
7. Конституции Российской Федерации Ст.75, ч.1.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.12.2015) // *"Собрание законодательства РФ*. 1998. № 31. Ст. 3824.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 01.02.2016) // *Собрание законодательства Российской Федерации*.2000. № 32. С. 3340
10. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая). П.5. Ст.46.
11. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая). П.4 ст.60.
12. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О валютном регулировании и валютном контроле // *Собрание законодательства Российской Федерации*. – 2003. - № 50. – С. 4859.
13. Федеральный закон от 28 июня 2014 г. N 172-ФЗ "О стратегическом планировании в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) Ст.9, п.6.-Режим доступа: base.garant.ru/70684666/#ixzz4k5GDIgзр – Загл. с экрана. – дата обращения 15.06.17
14. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) Ч.1/Ст.1.- Режим доступа: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ - Загл. с экрана – дата обращения 15.06.17