***Содержание***

1. Введение ………………………………………………………………….…….3

2. История Главного Банка страны … …………………………………..………5

3. Правовое положение Центрального Банка России ……………..……..….…7

3.1 Центральный банк России как государственный орган ………………….7

3.2 Центральный банк России как юридическое лицо……………….……..11

4. Заключение………………………………………………………….…………13

5. Список используемой литературы ………………………….……………….15

1. **Введение**

Центральный банк Российской Федерации, являясь важнейшим элементом банковской системы страны, оказывает большое воздействие на функционирование и жизнедеятельность государства и общества. Развитие экономики, функционирование государственных органов и учреждений, само существование суверенного государства напрямую зависят от того, насколько эффективна деятельность центрального банка страны. Для любого современного государства вопросы обеспечения устойчивости национальной валюты составляют важную часть понятия "экономическая безопасность страны", имеют стратегическое значение и всегда актуальны.

Процессы возникновения и развития центральных банков в различных странах во многом схожи. В XVI - XVIII вв., для того чтобы контролировать количество денег в обращении, центральным банкам было предоставлено монопольное право эмиссии денег. В XIX в. в целях обеспечения ликвидности и стабильности банковской системы центральные банки получили полномочия по осуществлению функций кредитора последней инстанции для других банков, а также регулирования и контроля всей банковской деятельности. И наконец, в середине XX в. центральным банкам было предоставлено право самостоятельно либо совместно с правительством определять и реализовывать денежно-кредитную политику государства.

С развитием и усложнением экономических отношений и политической структуры общества функции центральных банков стали разнообразнее, значительно расширился их статус.

Современные центральные банки обладают особой правосубъектностью по сравнению с другими юридическими лицами, что связано с той двойственностью, которая присуща всем национальным банкам в государствах с рыночной экономикой. С одной стороны, в экономической системе национальный банк выступает в роли органа государственной власти, осуществляющего от лица государства экономическую политику, с другой - в роли обычного субъекта коммерческой деятельности. Таким образом, он совмещает черты учреждения публичного права с чертами частноправовой организации.

Как правильно отмечает Я.А.Гейвандов, «Централизованное управление денежно-кредитной системой Российской Федерации является одним из основополагающих элементов ее государственности. Вместе с тем правовое регулирование банковской системы и системы Банка России нельзя признать совершенным, в связи с чем их организация и функционирование порождают больше вопросов, чем ответов». Отсутствием сколько-нибудь значительных достижений на пути укрепления и развития банковской системы можно объяснить неослабевающий интерес ученых и практиков к этому вопросу. Проблема правового статуса Банка России вызывает многочисленные споры.

При изучении проблемы определения правого статуса Центрального банка акцент ставится на различных ее аспектах. Особое внимание уделяется таким вопросам как соотношение «независимости» и «подотчетности» Центрального Банка в рамках рассмотрения более общего вопроса о правовом статусе и месте Центрального банка в системе органов государственной власти. Часто в литературе поднимается вопрос о гражданско-правовом статусе Центрального банка как юридического лица, делаются попытки определить его организационно-правовую форму, а также дать характеристику прав на закрепленное за ним имущество.

В рамках небольшого исследования постараемся разобраться в существующих проблемах определения правового статуса Банка России.

**2. История Главного Банка страны**

История советского государственного банка началась сразу после Октябрьской революции. Согласно Декрету о национализации Банков от 27.12.1917 года, банковское дело объявлялось государственной монополией, а различные банковские учреждения присоединялись к государственному банку, который спустя месяц стал называться Народным банком Российской республики, а позднее - Народным Банком РСФСР. Основной задачей Банка была эмиссия бумажных денег. С осени 1918 года Народный банк стал финансировать народное хозяйство.

В 1921 году банк получил название Государственного Банка РСФСР и с этого времени перешел в непосредственное подчинение Народному комитету финансов. Госбанку РСФСР, а с 1923 года – Госбанку СССР было дано монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями, а в результате предоставления ему права выпуска в обращение червонцев (банковских билетов в 1923 году) Госбанк превратился в эмиссионный центр.

В связи с ускоренными темпами индустриализации страны была проведена кредитная реформа, после чего деятельность Госбанка окончательно утратила коммерческий характер, предпосылки которого сложились в период проведения новой экономической политики. К началу 1930-х годов сформировались основные функции государственного банка советского типа: плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов.

До 1954 года Госбанк не являлся самостоятельной организацией. Он входил в состав Министерства финансов СССР. Министерство финансов осуществляло руководство деятельностью Банка, утверждало правила и инструкции обязательные для последнего. В 1954 году Госбанк вышел из состава Министерства финансов и перешел в непосредственное ведение Совета министров.

Период «оттепели» стал пиковым этапом в реформировании банковской системы. В этот период Госбанк СССР приобрел неограниченное монопольное право на кредитные ресурсы и статус общегосударственного фонда.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

    2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

    В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

    В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

    20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

**3. Правовое положение Центрального Банка России.**

Банк России – это единственный орган государства, наделенный специальной компетенцией в сфере управления банковской системой. С юридической точки зрения Банк России обладает особой правосубъектностью по сравнению с другими юридическими лицами российского права. Особая правосубъектность связана с двойственной природой, присущей всем национальным банкам в государствах с рыночным типом экономики. С одной стороны, в экономической системе национальный банк выступает в роли властного органа, осуществляющего от лица государства экономическую политику, посредством только ему присущих инструментов и методов, с другой стороны, - в роли обычного субъекта коммерческой деятельности. Таким образом Банк России является как объектом, так и субъектом государственного управления.

**3.1. Центральный банк России как государственный орган**.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон о Банке России) и другими федеральными законами.

Конституция РФ содержит некоторые положения, касающиеся банковской системы. Так, она устанавливает, что финансовое, валютное и кредитное регулирование, федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации (ст. 71). В связи с этим законодательное регулирование банковской деятельности может осуществляться только органами государственной власти Российской Федерации. Правовые акты органов власти субъектов Федерации по вопросам банковской деятельности не подлежат применению, как противоречащие Конституции.

Конституция РФ определяет также основные задачи Банка России и его правовой статус.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и Законом о Банке России, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления (ст. 1 Закона о Банке России).

В Конституции РФ заложен главный принцип деятельности любого центрального банка - принцип его независимости. Независимый центральный банк - это орган, способный оперативно и без учета сиюминутной политической конъюнктуры реагировать на сигналы финансового рынка, относящегося к числу важнейших сегментов экономики государства. Это один из основополагающих принципов построения верхнего уровня банковской системы рыночного типа.

Вместе с тем следует подчеркнуть, что независимость центрального банка не означает его полной бесконтрольности. Решению вопроса о необходимой степени независимости центральных банков, которая позволяла бы им эффективно выполнять свои функции, посвящено большое количество научных исследований ученых многих стран мира.

Говоря о независимости любого центрального банка, следует иметь в виду, что цели деятельности, задачи и функции этих банков реализуются в совершенно конкретной сфере - сфере защиты и обеспечения устойчивости национальной валюты, развития и укрепления банковской системы, обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Субъекты государственного управления могут наделять центральные банки и другими полномочиями в каждой конкретной стране.

Независимость любого центрального банка предопределяется рядом объективных факторов, в числе которых хотелось бы выделить его финансовую, функциональную и кадровую автономии.

Финансовая автономия предполагает наличие у центрального банка собственного имущества и самостоятельного (внебюджетного) финансирования.

Под функциональной автономией понимается осуществление банком своих функций самостоятельно, без вмешательства государственных органов и иных организаций.

И наконец, кадровая автономия означает личную независимость руководящих лиц центрального банка и особый порядок их назначения.

Следует подчеркнуть, что для обеспечения независимости центрального банка необходимо одновременное наличие всех указанных факторов.

Независимость центральных банков во многих странах мира объясняется тем, что именно эти банки отвечают перед всем населением страны за стабильность национальной финансовой системы. Это довольно точно пояснил во время одной из дискуссий академик РАН В.В. Ивантер: "Если бы ЦБ управлял только деньгами Правительства, то он должен был бы зависеть от Правительства. Но он еще управляет деньгами бизнес-сообщества и, кроме того, деньгами населения. Эта ситуация и вызывает необходимость быть независимым от власти, потому что я не уверен, что мои интересы всегда совпадают с интересами министра финансов, а интересы бизнес-сообщества совпадают с моими интересами. В этом смысле есть основания быть ЦБ независимым от власти".

Как уже упоминалось, указанные критерии независимости центрального банка нашли отражение в Конституции РФ и в определенной мере - в Законе о Банке России.

Казалось бы, достаточные для определения особого конституционного статуса Банка России принципы, изложенные как в Конституции РФ, так и в Законе о Банке России, являются общепризнанными. В действительности же правовых проблем возникает достаточно много.

Главная из них касается статуса Банка России и состоит в ответе на вопрос о том, является ли Банк России органом государственной власти. Данная проблема возникла из неоднозначного толкования ст. 75 Конституции РФ. Упомянутая статья гласит, что "защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти".

Приведенная формулировка и вводит в заблуждение: получается, что Банк России стоит в ряду органов государственной власти, являясь одним из них (другим) и действуя независимо. Данная правовая "ловушка" могла бы иметь далеко идущие последствия - Банк России был бы фактически лишен независимости и поставлен в один ряд с федеральными органами исполнительной власти как одна из ветвей государственной власти.

Однако ст. 10 Конституции РФ устанавливает, что государственная власть в Российской Федерации осуществляется на основе разделения на законодательную, исполнительную и судебную. Кроме того, федеральные органы государственной власти исчерпывающим образом перечислены в ч. 1 ст. 11 Конституции РФ, определяющей, что государственную власть в Российской Федерации осуществляет Президент Российской Федерации, Федеральное Собрание Российской Федерации (Совет Федерации и Государственная Дума), Правительство Российской Федерации, суды Российской Федерации.

Как следует из текста ст. 11 Конституции РФ, Банк России не включен в общую структуру органов, осуществляющих государственную власть. Принцип независимости Банка России как бы исключает его из системы разделенных ветвей власти, поскольку разделение властей (как классическая правовая формула) предполагает особый механизм "сдержек и противовесов", не допускающий какую-либо независимость одних органов государственной власти от других.

Статус Банка России закреплен в гл. 3 Конституции РФ, то есть в той части, которая посвящена федеративному устройству Российской Федерации. Следовательно, даже по этому признаку Конституция фактически выводит Банк России из общей системы органов власти, тем самым подчеркивая особую природу его статуса и независимость от других органов государственной власти.

Таким образом, Банк России в соответствии с Конституцией РФ не включается в понятие "органы государственной власти" и является самостоятельным субъектом, не входящим ни в одну из ветвей государственной власти.

Исчерпывающий правовой анализ приведенных статей Конституции по существу снимает вопрос о том, является ли Банк России органом государственной власти, оставляя все же некую неясность в отношении статуса Банка России. Статус этот в итоге был определен Конституционным Судом РФ.

В Определении от 14.12.2000 N 268-О судебный орган конституционного контроля наиболее всесторонне исследовал вопросы, связанные с конституционными полномочиями Банка России.

Обратим внимание прежде всего на те положения документа, в которых Конституционный Суд высказывает свою позицию по вопросу о конституционно-правовом статусе Банка России. Так, в п. 2 Определения указано: "Статус Центрального банка Российской Федерации установлен Конституцией Российской Федерацией, в ст. 75 которой определены его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч. 1) и в качестве основной функции - защита и обеспечение устойчивости рубля (ч. 2). Данные полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения... Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права и обязанности по установлению обязательных для органов государственной власти, всех юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим правового регулирования".

Основываясь на этой позиции Конституционного Суда РФ, можно с уверенностью констатировать, что:

1) Банк России является органом государства, образуемым в соответствии с Конституцией, и имеет самостоятельный конституционный статус;

2) Банк России не входит в систему ни одной из ветвей государственной власти;

3) Банк России осуществляет особые по своей правовой природе функции государственной власти;

4) Банк России осуществляет эти функции в пределах, определенных Конституцией РФ, Законом о Банке России;

5) реализация этих функций предполагает применение мер государственного принуждения;

6) другие органы государственной власти (любого уровня) не могут вмешиваться в осуществление конституционных функций Банка России;

7) Банк России является постоянно действующим органом и его деятельность не может быть приостановлена или прекращена до изменения самой Конституции;

8) Банк России осуществляет нормотворческие полномочия, также относящиеся по своей правовой природе к функциям государственной власти, поскольку нормативные акты Банка России обязательны для органов государственной власти, юридических и физических лиц;

9) акты Банка России обжалуются в порядке, предусмотренном для обжалования решений и действий органов государственной власти.

**3.2. Центральный банк России как юридическое лицо**.

Интересной правовой проблемой является деятельность Банка России в качестве юридического лица. Как в редакции Закона о Банке России 1995 г., так и в редакции того же Закона 2002 г. Банк России определен в качестве юридического лица. Конкретно указано, что "Банк России является юридическим лицом..., имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. Местонахождение центральных органов Банка России - город Москва" (ст. 1 Закона о Банке России).

Дискуссия, развернувшаяся в период работы над последней редакцией Закона о Банке России в Государственной Думе, наглядно выявила непонимание особого конституционного статуса Банка России в системе органов государства.

В частности, поскольку в Законе о Банке России (ст. 1) не определялась его организационно-правовая форма как юридического лица и не указывалось право на закрепленное за ним имущество, было предложено придать Банку России статус учреждения, владеющего федеральным имуществом на праве оперативного управления. При этом сохранялся принцип подотчетности Банка России Государственной Думе.

В результате один из конституционных органов мог быть превращен в учреждение (наиболее зависимая от собственника форма существования юридического лица - ст. 120 ГК РФ), полностью подведомственное парламенту (учреждение финансируется собственником полностью или частично, создается и ликвидируется собственником). При этом с правовой точки зрения ни о каком принципе независимости Банка России не могло быть и речи.

Желание установить организационно-правовую форму деятельности Банка России и определить права на закрепленное за ним имущество в рамках существующих форм юридических лиц явилось результатом следующих умозаключений.

В соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) все юридические лица должны существовать в определенных только этим Кодексом организационно-правовых формах, исчерпывающий перечень которых дан в Кодексе. Поскольку Банк России является юридическим лицом и относится к федеральным органам исполнительной (не законодательной и не судебной) власти, то и существовать он должен как любое министерство (ведомство) в форме государственного учреждения.

Утверждалось также, что любое юридическое лицо имеет свое наименование, содержащее указание на его организационно-правовую форму (ст. 54 ГК РФ).

Данная правовая конструкция, однако, не выдерживала никакой критики по следующим основаниям:

1) Банк России является органом, созданным в соответствии с Конституцией РФ, и в отличие от всех видов юридических лиц индивидуально в ней поименован;

2) Банк России не может быть ликвидирован иначе, чем путем внесения поправок в Конституцию;

3) ГК РФ определяет исчерпывающий перечень форм юридических лиц применительно только к коммерческим организациям (ст. 50 ГК РФ), то есть к тем, целью которых является извлечение прибыли в качестве основной деятельности;

4) что касается некоммерческих организаций, то они могут создаваться и в других формах, предусмотренных иными законами (ст. 50 ГК РФ). Эта "деталь" сторонниками существования Банка России в качестве учреждения тщательно маскировалась. Однако этим иным законом в данном случае является Закон о Банке России;

5) Банк России не имеет целью своей деятельности получение прибыли (ст. 3 Закона о Банке России);

6) Закон о Банке России не требует определения организационно-правовой формы Банка России, указывая лишь на наличие своего наименования (ст. 1 Закона о Банке России).

Таким образом, Банк России, являясь органом с особым конституционным статусом, исходя именно из этой правовой конструкции, одновременно является юридическим лицом, организационно-правовая форма которого не предусмотрена ГК РФ и определяется непосредственно Законом о Банке России.

При этом Закон о Банке России и ГК РФ - равные по своей юридической силе нормативно-правовые акты (ст. 76 Конституции РФ).

Что касается статуса имущества Банка России, то оно определено в качестве федеральной собственности, в отношении которой Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению, то есть фактически реализует полномочия собственника, что лишь подтверждает принцип независимости Банка России, закрепленный в Конституции РФ.

**4. Заключение**

     Ключевым элементом правового статуса Центрального банка Российской Федерации является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

    Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и иными федеральными законами. Банк России в соответствии с Конституцией Российской Федерации не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, должны направляться за заключением в Банк России.

    Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Банк России вправе защищать интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

    Государство не отвечает по обязательствам Банка России, так же, как и Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда Банк России или кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

**5. Список используемой литературы**

1. Гейвандов Я.А. Центральный банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функции, полномочия. М., 1997.

2. «Правовое положение Банка России»,"Юридическая работа в кредитной организации", 2005, N 3

3.Конституция Российской Федерации от 12.12.1993

4. ФЗ № 86 от 10.07.2002 « О Центральном Банке Российской Федерации»

5. ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»

6. Материалы ПК «Консультант Плюс»

7. Интернет-ресурсы:

[http://www.cbr.ru](%20http://www.cbr.ru)

http://www.state.rin.ru