
Н. П. ПУСТОВАЯ

**ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ
АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В статье проводится теоретико-правовой анализ правовой природы административно-правового регулирования банковской деятельности. Основное внимание уделяется анализу нормативного и доктринального подходов в обозначенной сфере. Определение системы административно-правового регулирования банковской деятельности позволяет в комплексе понять логику административно-правового воздействия на сферу банковской деятельности, выявить главные элементы организационно-правового воздействия и регулирования отношений в данной сфере. Кроме того, в статье проводится анализ контрольно-надзорной деятельности (индивидуально-властной) субъектов административно-правового регулирования как формы администрирования банковской деятельности со стороны Центрального банка (Национального банка Республики Беларусь). Рассматриваются авторские позиции относительно толкования и правовой регламентации данных категорий. Методологическую основу исследования составили общенаучные методы познания. Сделан вывод о том, что не следует противопоставлять контроль за банковской деятельностью банковскому надзору и государственному регулированию банковской деятельности, а рассматривать контроль и надзор как составные элементы административно-правового регулирования данной сферы. Предлагается авторское определение понятия «административно-правовое регулирование банковской деятельности».

Ключевые слова: государственное управление; государственное регулирование; банковское регулирование; административно-правовое регулирование банковской деятельности; функции; цели и задачи; контроль (надзор) за осуществлением банковской деятельности.

УДК 342.951.3

Введение. Поддержание стабильности и безопасности банковской сферы, защита интересов вкладчиков и кредиторов, поддержка рыночных условий на банковских рынках, обоснованное ограничение очень рискованной банковской деятельности невозможны без государственного регулирования банковской деятельности.

Банковская деятельность как содержательный элемент банковской системы любого государства жестко регулируется государством в лице соответствующих государственных органов и центральным банком. Исходя из этого важно определить, что представляет собой административно-правовое регулирование данной сферы.

Основная часть. В правовой науке выделяют понятия «государственное управление» и «государственное регулирование». Ю. А. Тихомиров определяет управление в целом как «целенаправленное, опирающееся на познание объективных закономерностей, воздействие управляющей системы на происходящие процессы для оптимального достижения поставленных целей», а государственное управление — как «организованный процесс руководства, регулирования и контроля государственных органов за развитием сфер эконо-

Наталья Петровна ПУСТОВАЯ (natali71174@mail.ru), ст. преподаватель кафедры конституционного и административного права Академии управления при Президенте Республики Беларусь (г. Минск, Беларусь).

мики и культуры, иных сфер государственной жизни». Всесторонне исследуя данное правовое понятие, он делает вывод, что в законодательстве используется понятие «государственное управление», которое осуществляют «преимущественно органы исполнительной власти — Правительство, министерства, администрация краев, областей и др. Но в него включаются на законных основаниях и другие органы, поскольку сложные объекты управления требуют комплексных методов воздействия» [1, с. 104].

Один из ведущих исследователей Г. В. Атаманчук в сущности подобным образом характеризует государственное управление: как «практическое, организующее и регулирующее воздействие государства на общественную (публичную) и частную жизнедеятельность людей в целях ее упорядочения, сохранения или преобразования, опирающееся на его властную силу» [2, с. 39].

Известный ученый Г. А. Тосунян констатирует, что осуществление государственного управления в форме государственного регулирования выдвигает на первый план экономические методы управления и осуществляется, как правило, мягко — в виде нормативного регулирования, рекомендаций, координации направлений и т. д. Этот процесс в соответствующих случаях и ведет к употреблению термина «регулирование» взамен термина «управление» [3, с. 58]. Отечественный ученый А. Н. Крамник также указывает, что государственное управление, несмотря на свою централизацию, иерархичность, может сочетаться с децентрализацией и деконцентрацией управления в зависимости от сфер, в которых это управление осуществляется. В этой связи учитываются местные условия, специфика управляемой сферы, компетенции управляемых, иные факторы [4, с. 54–55].

Как утверждается в правовой науке, необходимость в административно-правовом регулировании возникает в случае, когда лицо выполняет свои административные обязанности, которые направлены непосредственно на охрану законных прав и интересов субъектов административного права [5, с. 53]. По мнению некоторых авторов механизмом административно-правового регулирования выступает совокупность административно-правовых средств, при помощи которых осуществляется регулирование общественных отношений, возникающих по поводу правоотношений и реализации исполнительной власти.

Характеризуя систему административно-правового регулирования, которая позволяет в комплексе понять логику административно-правового воздействия на общественные отношения, выявить главные элементы организационно-правового воздействия и регулирования отношений в сфере публичного управления, профессор Ю. Н. Стариков выделяет следующие неразрывно связанные и взаимодействующие между собой элементы системы административно-правового регулирования: «1) административно-правовые нормы как первичные элементы административного регулирующего воздействия на общественные отношения, содержащиеся в законах, указах Президента Республики Беларусь, постановлениях Правительства Республики Беларусь, постановлениях Национального банка Республики Беларусь, приказах (инструкциях) органов исполнительной власти и других правовых актах. В системе административного правового регулирования правовым нормам отводится центральное место, так как их отсутствие приведет к безжизненности всей системы функционирования административного права; 2) применение норм административного права субъектами права. Это также важное звено, так как от качественности и правильности правоприменения зависит конечный результат административно-правового воздействия. Как отмечается автором, правоприменитель должен обладать высокой управленческой культурой, необходимыми знаниями в сфере права в других отраслях научного знания (в частности, в банковской деятельности). В процессе применения норм ад-

министративного права возникают сложности, неясности, пробелы, коллизии, поэтому как правоприменитель, так и другие субъекты занимаются толкованием норм административного права. В результате применения норм административного права и их толкования управомоченные субъекты принимают соответствующие решения (правоприменительные акты, судебные решения и т. д.); 3) административно-правовые отношения, которые создаются в результате действия и применения норм административного права. Правоотношения завершают формирование этой системы, а установление законных управленческих (административных) отношений и является по сути главной целью процесса административно-правового регулирования» [6, с. 143]. Перечисленные элементы системы административно-правового регулирования находятся в неразрывной и постоянной взаимосвязи, игнорирование одного из них приводит к отрицательным результатам действия других и, как справедливо утверждает Ю. Н. Стариков, «даже самая совершенная и полезная норма административного права при ее неразумном или неправильном (или противозаконном) применении (или наоборот неприменении) не достигает той цели, которая перед ней была поставлена законодателем, стремящимся урегулировать те или иные общественные отношения. К неправильному результату приводит и ложное толкование правовой нормы, способной в этом случае даже причинить ущерб общественным интересам и отношениям» [6].

В общем виде цель административного воздействия заключается в том, чтобы с помощью специальных методов осуществить регулирование, в том числе в банковской сфере. При этом по общему правилу «объектом административно-правового регулирования являются отношения власти — подчинения, где стороны находятся в юридическом неравенстве» [7, с. 70].

Вся совокупность правовых функций и задач, особенности функционирования субъектов и объектов административно-правового регулирования влекут за собой применение разнообразных методов и инструментов [8, с. 390].

Необходимо отметить, что в отечественном законодательстве не дается легального определения понятий «банковское регулирование» в целом и «административно-правовое регулирование банковской деятельности» в частности. Кроме того, в белорусской правовой науке данному вопросу уделялось немного внимания. Термин «банковское регулирование» используется в правовой литературе как синоним понятия «государственное регулирование банковской деятельности», содержание которого определяется ст. 18 Банковского кодекса Республики Беларусь и будет проанализировано автором ниже. Как отмечается российскими исследователями, в научной доктрине отсутствует единый подход к использованию указанных понятий [9, с. 12].

В этой связи предлагаем исследовать правовую природу понятия «административно-правовое регулирование банковской деятельности».

В широком смысле сущность административно-правового регулирования банковской деятельности заключается в установлении общих правил поведения (деятельности) участников отношений, возникающих в банковской сфере, органов власти и их корректировке в зависимости от меняющихся условий. При этом задачами данного регулирования являются поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов, поддержка рыночных условий на банковских рынках и т. п. [10, с. 283].

В узком смысле административно-правовое регулирование банковской деятельности является функцией государственного управления или формой управленческой деятельности, осуществляемой органами государственной власти при помощи соответствующих административных или экономических методов регулирования [11, с. 105]. Учеными подчеркивается, что «осуществление государственного управления в форме государственного регулирования

выдвигает на первый план экономические методы управления и осуществляется, как правило, мягко — в виде нормативно-правового регулирования, рекомендаций, координации направлений и др. Этот процесс в соответствующих случаях и ведет к употреблению термина «регулирование» взамен термина «управление» [12, с. 29]. Вместе с тем, по мнению Т. Г. Тимаковой, «административно-правовое регулирование банковской деятельности не стоит противопоставлять государственному управлению, осуществляемому посредством системы органов исполнительной власти, которые не имеют права прямо вмешиваться в деятельность кредитных учреждений (ст. 56 Закона о Банке России)» [13, с. 53]. Однако путем установления норм и правил государство осуществляет косвенное (опосредованное) управление данными кредитными организациями. Соглашаясь с таким подходом, Ю. М. Козлов отмечает, что «различие между государственным управлением деятельностью и ее административно-правовым регулированием в значительной степени является условным» [9, с. 204]. В частности, М. В. Рыбакова акцентирует внимание на целесообразности использования термина «регулирование». Хотя это не означает полного отказа от управления [14, с. 135]. Такого же мнения придерживается Ю. Н. Стариков в своей работе «Модернизация административно-процессуального законодательства: основные задачи и главные направления законотворческой деятельности» [15, с. 75].

По мнению Е. В. Филатовой, административно-правовое регулирование банковской деятельности, «во-первых, представляет собой систему государственного воздействия на банковскую сферу» [16, с. 21]. Н. Ю. Ерпылева акцентирует внимание на регулировании данной сферы государственными органами и негосударственными саморегулируемыми организациями с помощью системы специфических правил, ограничивающих банковскую активность и банковские операции [17, с. 46]. «Во-вторых, его сущность заключается в издании нормативных правовых актов, регулирующих данную деятельность» [16, с. 47]. Сторонники данной позиции Г. П. Толстопятенко и Е. А. Рыжкова утверждают, что «под регулированием банковской деятельности понимается разработка и издание уполномоченными органами правовых актов, определяющих условия, структуру и способы осуществления банковского дела» [18, с. 257]. В дополнение Л. Л. Попов правомерно считает, что «сочетание нормотворческой и индивидуально-властной деятельности субъектов административно-правового регулирования является особенностью данной сферы» [19, с. 313]. При этом, как утверждает Е. Н. Борисова, индивидуально-властная деятельность данных субъектов представляет собой осуществление контроля и надзора за банковской деятельностью [20, с. 93]. По мнению С. В. Рыбаковой, таким примером является использование Банком России методов контроля и надзора за деятельностью банков [21, с. 103].

Рассматривая контроль и надзор в качестве инструментов, позволяющих определить степень исполнения норм права, необходимо отметить, что контролирующие органы ориентированы на оценку деятельности поднадзорных структур на основе законности ее осуществления и соблюдения финансовой дисциплины [22, с. 9]. При этом законодательства Российской Федерации и Республики Беларусь запрещают вмешиваться в оперативную, хозяйственную и иную самостоятельную деятельность субъектов.

Анализируя функции контроля (надзора) за осуществлением банковской деятельности, Е. В. Филатова делает вывод о том, что «ключевое значение в этом отведено Банку России, реализующему данную функцию в отношении коммерческих банков и иных кредитных организаций. Важно, что в рамках контроля (надзора) за деятельностью кредитных организаций он оценивает эффективность их деятельности и финансовую устойчивость. При этом

делается вывод, что контроль (надзора) и регулирования банковской деятельности Банком России влияют на состав и структуру банковской системы соответственно. В части исследования правовой сущности надзора (контроля) за банковской деятельностью большинство ученых едины в том, что он является в большей степени деятельностью Банка России по обеспечению соблюдения кредитными организациями требований, установленных нормативными правовыми актами. Данный подход наиболее близок к нормативному подходу, предполагающему разграничение управления и контроля за банковской деятельностью на уровне федерального законодательства [16].

Дискуссионность рассмотрения контроля за банковской деятельностью как части административно-правового регулирования данной сферы, по мнению Е. В. Филатовой, заключается в том, что, с одной стороны, контроль (надзор) за банковской деятельностью предполагает проведение оценки соответствия деятельности кредитных организаций установленным нормативным требованиям. С другой стороны, к нарушителям законодательства применяются меры воздействия и наказания в административном и судебном порядке, которые не используются при административно-правовом регулировании банковской деятельности.

Однако надо констатировать, что при осуществлении функции контроля (надзора) в банковской сфере не применяются меры наказания в судебном порядке, их правомочно применять только судебные органы, поэтому обоснованность данного подхода вызывает сомнение.

Сторонником иного подхода является А. А. Тедеев, который рассматривает контроль (надзор) за банковской деятельностью в качестве составной части административно-правового регулирования данной сферы [23]. Данный подход считаем оправданным. Поддерживая данное мнение, С. Ю. Бабенкова определяет надзор как многомерную систему контроля для регулирования деятельности участников банковской системы, их банковских операций и сделок [24, с. 7]. Е. Ю. Грачева обращает внимание именно на регламентированной нормами права проверке соблюдения законности действий субъектов при осуществлении контроля (надзора) за банковской деятельностью [25, с. 185]. В рамках данного подхода, по мнению М. М. Саканяна, «административно-правовое регулирование банковской деятельности включает три направления: банковское (пруденциальное) регулирование, ориентированное на разработку надзорных директив для кредитных организаций; банковский (пруденциальный) надзор, осуществляемый в рамках анализа финансового положения и выполнения кредитными организациями нормативов и положений; антикризисное управление и финансовое оздоровление, устанавливающее контроль и управление неплатежеспособными финансовыми организациями» [26, с. 286].

В соответствии со ст. 18 Банковского Кодекса Республики Беларусь государственное регулирование банковской деятельности осуществляется Национальным банком посредством: «государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; лицензирования банковской деятельности; установления запретов и ограничений для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; контроля за соблюдением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковского законодательства; банковского надзора; применения мер надзорного реагирования, установленных настоящим Кодексом; принятия (издания) нормативных правовых актов; выполнения иных функций в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь» [27]. Данный перечень государственного регулирования банковской деятельности не является исчерпывающим.

В итоге законодатель не противопоставляет контроль за банковской деятельностью банковскому надзору и государственному регулированию банков-

ской деятельности, а рассматривает контроль и надзор как составные элементы государственного регулирования данной сферы. В отечественной правовой науке обоснованно поддерживается данный подход и отмечается, что «банковское регулирование и банковский надзор представляют собой комплекс взаимосвязанных мер, обеспечивающих стабильность банковской системы. Тесная взаимозависимость данных институтов обуславливает необходимость осуществления этих функций на единой методологической основе» [28, с. 172].

Заключение. На основании изложенного считаем, что контроль (надзор) за банковской деятельностью как и административно-правовое регулирование данной сферы служит единым целям и задачам. Правомерно контроль (надзор) следует рассматривать в качестве составной части административно-правового регулирования данной сферы, что также подтверждается в результате анализа нормативного подхода, не разграничивающего государственное регулирование банковской деятельности и контроль (надзор) за соблюдением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковского законодательства. Предлагаем следующую авторскую дефиницию понятия «административно-правовое регулирование банковской деятельности»: административно-правовое регулирование банковской деятельности представляет собой осуществление соответствующими субъектами (государственными органами, исключительное место среди которых занимает Национальный банк Республики Беларусь) воздействия на банковскую систему в пределах предоставленных им полномочий, при помощи совокупности административно-правовых средств (инструментов) банковского регулирования, в том числе путем установления правил поведения (банковской деятельности) нормативного характера, с целью обеспечения законности и правопорядка в банковской системе Республики Беларусь, поддержания ее стабильности, а также защиты прав вкладчиков и иных кредиторов.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Тихомиров, Ю. А.* Публичное право / Ю. А. Тихомиров. — М. : БЕК, 1995. — 496 с.

Tihomirov, Ju. A. Publichnoe pravo [Public law] / Ju. A. Tihomirov. — М. : БЕК, 1995. — 496 p.

2. *Атаманчук, Г. В.* Теория государственного управления : учеб. / Г. В. Атаманчук. — 3-е изд., стер. — М. : Омега-Л, 2013. — 525 с.

Atamanchuk, G. V. Teorija gosudarstvennogo upravlenija [Theory of public administration] : ucheb. / G. V. Atamanchuk. — 3-e izd., ster. — М. : Омега-Л, 2013. — 525 p.

3. *Тосунян, Г. А.* Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы / Г. А. Тосунян. — М. : Дело Лтд, 2013. — 304 с.

Tosunjan, G. A. Bankovskoe delo i bankovskoe zakonodatel'stvo v Rossii: opyt, problemy, perspektivy [Banking and banking legislation in Russia: experience, problems, prospects] / G. A. Tosunjan. — М. : Delo Ltd, 2013. — 304 p.

4. *Крамник, А. Н.* Административное право Республики Беларусь. Часть I. Управленческое право / А. Н. Крамник. — Минск : Тесей, 2008. — 672 с.

Kramnik, A. N. Administrativnoe pravo Respubliki Belarus'. Chast' I. Upravlencheskoe pravo [Administrative law of the Republic of Belarus. Part I. Management law] / A. N. Kramnik. — Minsk : Tesej, 2008. — 672 p.

5. *Демьянец, М. В.* Административная ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности : моногр. / М. В. Демьянец. — М. : ЮРКОМПАНИ, 2011. — 208 с.

Dem'janec, M. V. Administrativnaja otvetstvennost' kreditnyh organizacij za narushenie zakonodatel'stva o bankah i bankovskoj dejatel'nosti [Administrative liability of credit institutions for violation of legislation on banks and banking activities] : monogr. / M. V. Dem'janec. — М. : JuRKOMPANI, 2011. — 208 p.

6. Общее административное право : учеб. : в 2 ч. Ч. 1. / под ред. Ю. Н. Старилова ; Воронеж. гос. ун-т. — 2-е изд., пересмотр. и доп. — Воронеж : ВГУ, 2016, — 760 с.
7. *Осинцев, Д. В.* Понятие и признаки методов административно-правового воздействия / Д. В. Осинцев // Юрид. мир. Общерос. науч.-практ. правовой журн. — М. : Юрист. — 2009. — № 3. — С. 70–75.
- Osincev, D. V.* Ponjatje i priznaki metodov administrativno-pravovogo vozdejstvija [Concept and characteristics of methods of administrative and legal influence] / D. V. Osincev // Jurid. mir. Obshheros. nauch.-prakt. pravovoi zhurn. — М. : Jurist. — 2009. — N 3. — P. 70–75.
8. *Хаманева, Н. Ю.* Административное право России / Н. Ю. Хаманева. — М. : Велби : Проспект, 2007. — 704 с.
- Hamaneva, N. Ju.* Administrativnoe pravo Rossii [Administrative law of Russia] / N. Ju. Hamaneva. — М. : Velbi : Prospekt, 2007. — 704 p.
9. *Алехин, А. П.* Административное право Российской Федерации / А. П. Алехин, А. А. Кармолицкий, Ю. М. Козлов. — М. : Зерцало-М, 2009. — 608 с.
- Alehin, A. P.* Administrativnoe pravo Rossijskoj Federacii [Administrative law of the Russian Federation] / A. P. Alehin, A. A. Karmolickii, Ju. M. Kozlov. — М. : Zercalo-M, 2009. — 608 p.
10. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть : в 2 т. / отв. ред. Г. А. Тосунян. — М. : Юрист, 2012. — Т. 1. — 783 с.
11. *Конин, Н. М.* Административное право Российской Федерации / Н. М. Конин, В. В. Журик, М. П. Петров ; под. ред. Н. М. Кони́на. — М. : Норма, 2012. — 306 с.
- Konin, N. M.* Administrativnoe pravo Rossijskoj Federacii [Administrative law of the Russian Federation] / N. M. Konin, V. V. Zhurik, M. P. Petrov ; pod. red. N. M. Konina. — М. : Norma, 2012. — 306 p.
12. *Тосунян, Г. А.* Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства : Вып. 1 / Г. А. Тосунян. — М. : ОлимпБизнес, 2011. — 304 с.
- Tosunjan, G. A.* Aktual'nye problemy bankovskogo i smezhnogo zakonodatel'stva : Vyp. 1 [Current problems of banking and related legislation: Issue 1] / G. A. Tosunjan. — М. : OlimpBiznes, 2011. — 304 p.
13. *Тимакова, Т. Г.* О государственном регулировании форм безналичных расчетов в России / Т. Г. Тимакова // Банк. право. — 2013. — № 6. — С. 53–59.
- Timakova, T. G.* O gosudarstvennom regulirovanii form beznalichnyh raschetov v Rossii [On state regulation of forms of non-cash payments in Russia] / T. G. Timakova // Bank. pravo. — 2013. — N 6. — P. 53–59.
14. *Рыбакова, С. В.* Теоретико-правовые основы банковского надзора в России : моногр. / С. В. Рыбакова ; М-во образования РФ, Тамб. гос. ун-т им. Г. Р. Державина. — Тамбов, 2004. — 142 с.
- Rybakova, S. V.* Teoretiko-pravovye osnovy bankovskogo nadzora v Rossii [Theoretical and legal foundations of banking supervision in Russia] : monogr. / S. V. Rybakova ; M-vo obrazovaniya RF, Tamb. gos. un-t im. G. R. Derzhavina. — Tambov, 2004. — 142 p.
15. *Стариков, Ю. Н.* Модернизация административно-процессуального законодательства: основные задачи и главные направления законотворческой деятельности / Ю. Н. Стариков // Юрид. техника. — М. — 2015. — № 9. — С. 62–75.
- Starilov, Ju. N.* Modernizacija administrativno-processual'nogo zakonodatel'stva: osnovnye zadachi i glavnye napravlenija zakonotvorcheskoj dejatel'nosti [Modernization of administrative procedural legislation: main tasks and main directions of legislative activity] / Ju. N. Starilov // Jurid. tehnika. — М. — 2015. — N 9. — P. 62–75.
16. *Филатова, Е. В.* Административно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.14 / Е. В. Филатова. — М., 2019. — 205 с.
- Filatova, E. V.* Administrativno-pravovoe regulirovanie bankovskoj dejatel'nosti v Rossijskoj Federacii [Administrative and legal regulation of banking activities in the Russian Federation] : avtoref. dis. ... kand. jurid. nauk : 12.00.14 / E. V. Filatova. — М., 2019. — 205 p.
17. *Ерпылева, Н. Ю.* Международное банковское право / Н. Ю. Ерпылева. — М. : НИУ ВШЭ, 2012. — 671 с.
- Erpyleva, N. Ju.* Mezhdunarodnoe bankovskoe parvo [International banking law] / N. Ju. Erpyleva. — М. : NIU VShJe, 2012. — 671 p.
18. *Грачева, Е. Ю.* Финансовый контроль / Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко, Е. А. Рыжкова. — М. : Камерон, 2014. — 257 с.

Gracheva, E. Ju. Finansovyy kontrol' [Financial control] / E. Ju. Gracheva, G. P. Tolstopjatenko, E. A. Ryzhkova. — M. : Kameron, 2014. — 257 p.

19. *Попов, Л. Л.* Государственное управление и исполнительная власть: содержание и соотношение / Л. Л. Попов, Ю. И. Мигачев, С. В. Тихомиров ; под ред. Л. Л. Попова. — М. : Норма ИНФРА-М, 2011. — 319 с.

Popov, L. L. Gosudarstvennoe upravlenie i ispolnitel'naja vlast': sodержanie i sootnoshenie [Public administration and executive power: content and correlation] / L. L. Popov, Ju. I. Migachev, S. V. Tihomirov ; pod red. L. L. Popova. — M. : Norma INFRA-M, 2011. — 319 p.

20. *Борисова, Е. В.* Банковское регулирование в системе финансового права / Е. В. Борисова // Рос. правосудие. — 2014. — № 2(94). — С. 93—101.

Borisova, E. V. Bankovskoe regulirovanie v sisteme finansovogo prava [Banking regulation in the system of financial law] / E. V. Borisova // Ros. pravosudivie. — 2014. — N 2(94). — P. 93—101.

21. *Рыбакова, С. В.* Правовое регулирование надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций : автореф. ... дис. канд. юрид. наук : 12.00.14 / С. В. Рыбакова. — Саратов, 2001. — 213 с.

Rybakova, S. V. Pravovoe regulirovanie nadzora Banka Rossii za dejatel'nost'ju kreditnyh organizacii [Legal regulation of the supervision of the Bank of Russia over the activities of credit institutions] : avtoref. ... dis. kand. jurid. nauk : 12.00.14 / S. V. Rybakova. — Saratov, 2001. — 213 p.

22. *Казакбиева, Л. Т.* Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций как финансово-правовая категория : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.14 / Л. Т. Казакбиева. — М., 2004. — 224 с.

Kazakbieva, L. T. Bankovskij nadzor za dejatel'nost'ju kreditnyh organizacii kak finansovo-pravovaja kategorija [Banking supervision over the activities of credit institutions as a financial and legal category] : avtoref. dis. ... kand. jurid. nauk : 12.00.14 / L. T. Kazakbieva. — M., 2004. — 224 p.

23. *Тедеев, А. А.* Банковское право в схемах и таблицах с комментариями / А. А. Тедеев. — М. : Эксмо, 2010. — 336 с.

Tedeev, A. A. Bankovskoe pravo v shemah i tablicah s kommentarijami [Banking law in diagrams and tables with comments] / A. A. Tedeev. — M. : Jeksmo, 2010. — 336 p.

24. *Бабенкова, С. Ю.* Совершенствование системы банковского надзора на основе мегарегулирования : автореф. дис. канд. экон. наук : 08.00.10 / С. Ю. Бабенкова. — М., 2013. — 184 с.

Babenkova, S. Ju. Sovershenstvovanie sistemy bankovskogo nadzora na osnove megaregulirovanija [Improving the banking supervision system based on megaregulation] : avtoref. dis. kand. jekon. nauk : 08.00.10 / S. Ju. Babenkova. — M., 2013. — 184 p.

25. *Грачева, Е. Ю.* Финансовый контроль / Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко, Е. А. Рыжкова. — М. : Камерон, 2014. — 257 с.

Gracheva, E. Ju. Finansovyy kontrol' [Financial control] / E. Ju. Gracheva, G. P. Tolstopjatenko, E. A. Ryzhkova. — M. : Kameron, 2014. — 257 p.

26. *Саканян, М. М.* Современные подходы регулирования банковской деятельности в Республике Армения / М. М. Саканян // Пробл. соврем. экономики. — 2010. — № 2 (34). — С. 285—287.

Sakanjan, M. M. Sovremennye podhody regulirovanija bankovskoj dejatel'nosti v Respublike Armenija [Modern approaches to regulating banking activities in the Republic of Armenia] / M. M. Sakanjan // Probl. sovrem. jekonomiki. — 2010. — N 2 (34). — P. 285—287.

27. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // КонсультантПлюс. Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2023.

28. *Томкович, Р. Р.* Правовые и экономические механизмы обеспечения стабильности банковской системы / Р. Р. Томкович // Право.by. — 2011. — № 2. — С. 168—173.

Tomkovich, R. R. Pravovye i jekonomicheskie mehanizmy obespechenija stabil'nosti bankovskoj sistemy [Legal and economic mechanisms to ensure the stability of the banking system] / R. R. Tomkovich // Pravo.by. — 2011. — N 2. — P. 168—173.

NATALIA PUSTAVAYA

**THE CONCEPT AND ESSENCE OF ADMINISTRATIVE
AND LEGAL REGULATION OF BANKING ACTIVITIES**

Author affiliation. *Natalia PUSTAVAYA (natali71174@mail.ru), Academy of Public Administration under the aegis of the President of the Republic of Belarus (Minsk, Belarus).*

Abstract. The article provides a theoretical and legal analysis of the legal nature of administrative and legal regulation of banking activities. The main attention is paid to the analysis of normative and doctrinal approaches in the designated area. The definition of the system of administrative and legal regulation of banking activity makes it possible to understand the logic of administrative and legal impact on the sphere of banking activity in a complex, to identify the main elements of organizational and legal impact and regulation of relations in this area. In addition, the article analyzes the control and supervisory activities (individual and authority-based) of subjects of administrative and legal regulation, as a form of administration of banking activities by the Central Bank (the National Bank of the Republic of Belarus). The author's positions regarding the interpretation and legal regulation of these categories are considered. The methodological basis of the study was formed by the general scientific methods of cognition. It is concluded that control over banking activities, banking supervision and state regulation of banking activities should not be contrasted, but control and supervision should be considered as integral elements of administrative and legal regulation of this sphere. The article offers the author's definition of the concept of «administrative and legal regulation of banking activities».

Keywords: public administration; state regulation; banking regulation; administrative and legal regulation of banking activities; functions; goals and objectives; control (supervision) over the implementation of banking activities.

UDC 342.951.3

*Статья поступила
в редакцию 27. 09. 2023 г.*

О. И. ЛОКТЕВИЧ

**ОРГАНИЗАЦИОННО-ТАКТИЧЕСКИЕ
ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛЕДОВАТЕЛЯ
НА РАБОЧЕМ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОМ ЭТАПАХ
ПРОВЕДЕНИЯ СЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ
С УЧАСТИЕМ ЗАЩИТНИКА**

Целью статьи является разработка практических рекомендаций по деятельности следователя на рабочем и заключительном этапах проведения следственных действий

Ольга Игоревна ЛОКТЕВИЧ (oll.k@mail.ru), доцент кафедры организации предварительного расследования Института повышения квалификации и переподготовки Следственного комитета Республики Беларусь (г. Минск, Беларусь).