

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА
СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 366 группы
направления 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета

Шость Елены Романовны

Научный руководитель

доцент, к.ю.н.

должность, уч. степень, уч. звание

« ____ » _____ 20 ____ г.

подпись, дата

А.С. Кондукторов

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой:

к.ю.н.

должность, уч. степень, уч. звание

« ____ » _____ 20 ____ г.

подпись, дата

С.А. Овсянников

инициалы, фамилия

Саратов 2021

Во введении обоснована актуальность исследования. Она определяется тем, что качество деятельности банковской системы Российской Федерации зависит от правового положения кредитных организаций, где важным является становление кредитной организации – порядок ее создания, правовые условия осуществления эффективной коммерческой деятельности, а также основания для прекращения деятельности.

Кредитные организации, прежде всего банки, являются основой двухуровневой банковской системы России. Именно банки, выступая в качестве финансовых посредников, обеспечивают взаимосвязь финансового и промышленного секторов экономики, предоставляют заемные средства посредством кредитования.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе деятельности кредитных организаций.

Предмет исследования – правовые нормы, устанавливающие правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации.

Целью исследования, проведенного в данной работе, является анализ развития банковского законодательства, рассмотрение правового положения и особенностей деятельности кредитных организаций, а также выявление направлений совершенствования правового положения кредитных организаций в РФ.

Для достижения цели исследования решены следующие *задачи*:

1. Исследовано понятие кредитной организации с законодательной и теоретической точки зрения, представлены виды кредитных организаций.
2. Охарактеризовано развитие банковского законодательства Российской Федерации и его динамика.
3. Рассмотрена роль и место кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации.
4. Охарактеризованы особенности деятельности кредитных организаций в Российской Федерации, направления совершенствования правового положения кредитных организаций.

5. Проанализированы направления и перспективы развития банков и небанковских кредитных организаций в Российской Федерации.

Теоретическую основу исследования составляют труды ведущих специалистов, рассматривающих роль кредитных организаций для экономики Российской Федерации в целом и для юридических и физических лиц в частности, таких как: Т.В. Красовская, Г.Н. Белоглазов, О.Г. Савинов и др. Существенный вклад в изучение проблем и перспективных направлений правового положения кредитных организаций внесли такие ученые, как: Ю.В. Головин, Ю.С. Голиков, О.И. Лаврушин, Т.А. Гусева, Ю.В. Гаврюсов и др.

Нормативной основой магистерской работы стали нормы Конституции Российской Федерации и действующего финансового законодательства.

В процессе исследования сформулированы следующие *положения, выносимые на защиту*:

1. Оценивая сложность процедуры регистрации кредитной организации можно сделать вывод о практической реализации в РФ «чрезвычайно строгого подхода» к созданию нового банка. Таким образом достигается гарантия появления на рынке банковских услуг финансово-обеспеченных организаций, гарантируется, что их руководство будет вести грамотную, сбалансированную кредитную политику, которая обеспечит высокий уровень доходности, безопасности деятельности и ответственность перед клиентами.

2. Процедура выдачи лицензии на осуществление банковских операций по своей правовой природе является административным актом, однако никак не влияет на базовую гражданскую правосубъектность кредитной организации. Двойственный характер правосубъектности кредитных организаций (специальная и общая) остается по-прежнему открытым и до конца неразрешенным вопросом.

3. Кредитные организации выступают в качестве инструмента экономического управления. Они осуществляют концентрацию требуемых

для производства ресурсов и способствуют обороту денежных средств. Вместе с тем правовой статус кредитной организации как самостоятельного юридического лица обеспечивает ей автономность и независимость в оперативной финансово-хозяйственной деятельности от государственных и местных органов власти.

4. Интенсивное развитие интернет-технологий и их активное внедрение в банковскую деятельность позволяет современным кредитным организациям действовать исключительно в виртуальном пространстве. В настоящее время возникает новое поколение кредитных организаций, которые становятся активными субъектами цифровой экономики и ориентированы на увеличение прибыли за счет использования электронных форм взаимодействия с клиентом и его банковского обслуживания.

Теоретическая и практическая значимость работы выражается в том, что сделанные выводы и практические предложения способствуют более полному пониманию процесса развития банковского законодательства, рассмотрению правового положения и особенностей деятельности кредитных организаций.

Структура работы определена поставленной целью и включает введение, три главы, разделенных на восемь параграфов, заключение, список использованных источников и приложение.

Глава первая выпускной квалификационной работы посвящена исследованию кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации.

В первом параграфе «Понятие и виды кредитных организаций» автором определяется, что банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Все кредитные организации можно разделить на банки и небанковские организации.

Банки в РФ осуществляют большое количество различных услуг, а также обслуживают все категории клиентов. Необходимо подчеркнуть, что не все банковские операции ежедневно существуют в практике определенного банковского учреждения. Однако имеется определенный перечень операций, без которого банк не может функционировать.

Автором дается понятие небанковской кредитной организации (далее – НКО), которое закреплено в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»¹.

Небанковские кредитные организации следует разделить на три основных вида: расчетные небанковские кредитные организации (РНКО); платежные небанковские кредитные организации (ПНКО); небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО).

РНКО получают лицензию на выполнение банковских операций в соответствии с Приложением № 9 к Инструкции Банка России от 02.04.2010 г. № 135-И² и имеют право на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

К правам платежных небанковских кредитных организаций (ПНКО) относится право исполнения денежных переводов без открытия банковских счетов и других связанных с ними банковских операций. ПНКО могут осуществлять переводы без открытия счетов, используя для этого корсчета ЛОРО и проводя прием и инкассацию только тех денег и документов, которые относятся к принятым переводам на основании Инструкции ЦБ № 135-И от 02.04.2010 г.

Небанковская депозитно-кредитная организация является самой малочисленной группой НКО. Согласно Инструкции Банка России от

¹ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 02.07.2021) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2021. № 27 (часть I). Ст. 5181.

² О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И (ред. от 24.03.2020) // Вестник Банка России. 2010. № 23; 2020. № 32.

21.11.2017 г. № 182-И³ ими могут осуществляться многочисленные банковские операции.

В целом, отличие небанковской кредитной организации от банка состоит лишь в перечне банковских операций, которые имеют право осуществлять банк и НКО. Таким образом, небанковская кредитная организаций – это юридическое лицо, которое имеет право проводить отдельные банковские операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Во втором параграфе «История развития банковского законодательства Российской Федерации» автор рассматривает становление и развитие банковской системы.

Первые банковские учреждения, появившиеся в XVII веке, носили казенное происхождение⁴. Такие учреждения появились благодаря активной преобразовательной деятельности Петра I.

В 1754 году с быстрым развитием банковской системы правительство учредило первые государственные банки.

Последующее развитие рыночных отношений привело к необходимости дальнейшего формирования кредитной системы.

Екатерина II открывает ассигнационные банки, ссудные и сохранные казны, приказы общественного призрения.

Императрицей была проведена денежная реформа, которая была сосредоточена на образовании Государственного банка Российской империи и ссудной кассы. Впервые были учреждены бумажные деньги, которые носили название «народные».

Но денежно-кредитная система в России нуждалась в активных преобразованиях. С улучшением и ростом капиталистических производственных отношений, подъемом промышленности, возникновением

³ О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением: Инструкция Банка России от 21 ноября 2017 г. № 182-И (ред. от 27.02.2020) // Вестник Банка России. 2018. № 13; 2020. № 27.

⁴ Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. С-Пб.: Питер, 2016. 239 с.

акционерных компаний возникла необходимость создания таких кредитных учреждений, которые бы могли обеспечивать краткосрочным кредитом промышленный оборот. В середине 50-х годов XIX в. резко возрастает количество частных вкладов в государственные кредитные учреждения.

Дореволюционный период в России характеризуется тем, что государство старалось уравнивать уровень доходов крестьян на всей территории страны. Причем кредиты предоставлялись на личные цели, в том числе на покрытие долгов, покупку земли, и др.

Таким образом, в банковской системе нашей страны до 1860 г. отсутствовали частные акционерные коммерческие банки и институты, которые могли бы регулировать деятельность кредитно-денежной сферы.

На денежном рынке преобладал государственный кредит. Однако, Государственный коммерческий и Государственный заемный банки весьма плохо справлялись со своей главной задачей. Они не могли в полной мере обеспечивать кредитом промышленность и торговлю.

Активное развитие банковской системы в конце XIX – начале XX века было прекращено Революцией 1917 года. Советская банковская система имела своеобразный административно-командный характер. Лишь модернизация банковского законодательства в последнее десятилетие XX века ознаменовала начало перехода банковской системы нашей страны на рыночные отношения.

В третьем параграфе «Место кредитных организаций в банковской системе РФ» автор делает вывод о том, что кредитные организации являются главными финансовыми посредниками в экономике той или иной страны. Основная роль кредитных организаций сводится к тому, что они предоставляют заемные денежные средства под конкретный процент разным экономическим агентам.

Таким образом, система кредитования является составной (и главной) частью банковской системы.

Автор подчеркивает, что кредитные организации выступают в роли органа экономического управления. Они осуществляют концентрацию требуемых для производства ресурсов и способствуют обороту денежных средств. Однако главным направлением деятельности банковских учреждений остаются кредитные операции⁵. Благодаря их осуществлению образуется главная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды.

Можно сделать вывод, что присутствие на финансовом рынке кредитных организаций позволяет улучшать экономическое состояние государства и развивать банковское законодательство в целом.

Во второй главе магистерской диссертации рассмотрены «Особенности деятельности кредитных организаций в Российской Федерации».

В первом параграфе второй главы «Порядок создания кредитных организаций» автором выявлено, что под созданием кредитной организации понимается совершение заинтересованными лицами определенной последовательности юридически значимых действий (мероприятий), направленных на создание юридического лица, обладающего правом на осуществление банковской деятельности.

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение о получении от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации, а также лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии со статьей 15 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» решение о государственной регистрации кредитных организаций принимает Банк России.

⁵ Банки и банковские операции / Под. ред. Жуковой Е.Ф., Максимова Л.М. Маркова О.А. М.: Банки и биржи, 2015. 327 с.

Банк России после получения информации о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц в течение трех рабочих дней уведомляет об этом учредителей и требует произвести 100-процентную оплату объявленного уставного капитала кредитной организации в месячный срок. Все документы вновь образованной кредитной организации об оплате 100 процентов ее уставного капитала остаются на хранении в учреждении Банка России.

Успешно зарегистрированная надлежащим образом кредитная организация при отсутствии запрета в ее Уставе может открывать свои представительства, филиалы, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла и т.п. внутренние структурные подразделения в соответствии с нормативными актами, о чем учреждением Банка России вносится соответствующая запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций (сведения о филиалах и других структурных подразделениях) на основании информации, предоставленной в обязательном уведомлении об открытии/закрытии таких подразделений.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается в письменной форме с обязательным указанием причин и может быть обжаловано в арбитражном суде.

Во втором параграфе «Банковские операции и сделки» автор указывает, что сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Банковскую сделку совершают две стороны, одна из которых – кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление банковских операций. Обе стороны действуют в своих интересах и по своей воле, их действия регулируются нормами гражданского права.

Банковская операция – это технология реализации какой-либо сделки, которая регламентирована нормами банковского права (в том числе нормативными актами Банка России), соблюдение которой гарантирует надежность и безопасность оказания банковской услуги. Ее проводит только одна сторона – кредитная организация.

Практически на все банковские операции требуется банковская лицензия, выдаваемая Банком России (в противном случае банковская деятельность становится незаконной), а на сделки – нет.

Таким образом, можно сделать вывод, что между банковской операцией и сделкой существует тесная взаимосвязь, но также имеются и различия, о которых уже говорилось выше, имеющие практическое значение.

Функции по предоставлению лицензий на осуществление банковских операций, согласно статье 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», выполняет Банк России, который определяет формы лицензий, регистрирует их в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций и публикует в «Вестнике Банка России» ежемесячно, регламентирует порядок их получения.

Лицензия выдается без ограничения срока ее действия.

Статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» определены основные банковские операции и банковские сделки, которые вправе осуществлять кредитная организация.

В третьем параграфе «Порядок приостановления и прекращения деятельности кредитных организаций» автор указывает, что на основании статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» правом отзыва лицензии у кредитной организации обладает Банк России. В данном законе четко прописано, в каких именно случаях это происходит. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций Банком России по другим основаниям, кроме указанных в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», не допускается.

Отзыв лицензии влечет за собой ликвидацию кредитной организации.

Статья 23 ФЗ «О банках и банковской деятельности» предусматривает возможность ликвидации или реорганизации кредитной организации по собственной инициативе ее участников.

Процедура образования, ликвидации, реорганизации кредитной организации считается полностью завершенной только после внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц или государственный реестр микрофинансовых организаций.

В третьей главе магистерской диссертации исследованы «Перспективы развития кредитных организаций как основы банковской системы РФ».

В первом параграфе «Вопросы совершенствования правового положения кредитных организаций в банковской системе РФ» автор отмечает, что центральным субъектом банковской системы, имеющим особый правовой статус, является Банк России, так как он фактически сочетает в себе (хотя это и не определено законом) функции органа государственной власти специальной компетенции и надзорного органа (данная функция закреплена в ФЗ «О банках и банковской деятельности»). Однако, в федеральном законодательстве не установлены ни перечень нормативных актов, ни требования к их содержанию и формам, нет четко прописанного порядка нормотворческой деятельности Банка России, так как сам Банк России не входит в систему федеральных органов исполнительной власти⁶. Логично предположить, что нормативно-правовые акты, принимаемые «мегарегулятором», должны максимально соответствовать критериям, по которым оцениваются и принимаются нормативно-правовые акты органов исполнительной власти.

Таким образом, широкая нормативная компетенция Банка России, которой он обладает, с одной стороны, и положение, занимаемое им в

⁶ Красногор, В.Б. Проблемы и перспективы банковского регулирования в Российской Федерации / В.Б. Красногор // Финансы и кредит. 2018. № 21. С. 36.

банковской системе, с другой, создают своеобразный регулирующий конгломерат. В такой ситуации другим субъектам банковской системы, например, кредитным организациям, чрезвычайно трудно разрешать спорные вопросы.

В связи с возникновением новых форм экономических отношений, а как следствие, и новых видов банковских операций, кредитные организации сталкиваются с отсутствием их правового регулирования. Это приводит к осуществлению операций без всякого регулирования с последующей легализацией. Из этого вытекает еще одна важнейшая задача, стоящая перед Банком России – создать такой законодательный баланс, при котором банковская система в целом будет стабильной, крепкой, но при этом у кредитных организаций будет иметься возможность реализовать новые виды услуг без ущерба своей финансовой безопасности.

Автор считает, что требуется регулярный анализ и оценка текущего законодательства, а также изучение опыта зарубежных стран, в том числе и отрицательного, с целью избегания подобных ошибок в работе национальной банковской системы.

Еще одно перспективное направление развития банковской деятельности – это совершенствование национальной платежной системы страны. Чтобы увеличить экономическую эффективность платежной системы Банку России нужно усовершенствовать тарифную политику, а также оптимизировать различные расчеты с применением передовых технологий между субъектами с целью равномерного проведения их в течение всего операционного дня.

Во *втором параграфе* «Интернет-технологии как новая форма взаимодействия субъектов банковской деятельности» автор указывает, что одной из приоритетных задач Банка России является развитие цифровых финансовых технологий и создание на их основе инфраструктурных проектов, реализация которых повысит уровень конкурентоспособности отечественных технологий и эффективности всей финансовой сферы за счет

создания качественных, удобных условий обслуживания клиентов с низкими рисками и минимальными издержками для всех участников финансового рынка.

По данным Банка России 87% клиентов кредитных организаций получают финансовые услуги по цифровым каналам. Это позволило всей финансовой системе устойчиво работать даже в условиях ограничительных мер 2020-2021 гг.

Принятие новых законодательных актов способствует продвижению и дальнейшему развитию цифровой финансовой деятельности кредитных организаций.

В заключения представлены авторские научно обоснованные выводы по результатам проведенного исследования.

Перечень публикаций магистранта по исследуемой теме:

1. Шость, Е.Р. Проблемы отзыва лицензий у кредитных организаций в России // Верховенство права и правовое государство (5 марта 2020 г., Стерлитамак): сборник научных статей. Научно-издательский центр «АЭТЕРНА», 2020. С. 43-46.

2. Шость, Е.Р. Полномочия кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем // Нормативно-правовые аспекты формирования информационного общества (15 февраля 2021 г., Казань): сборник научных статей. Научно-издательский центр «АЭТЕРНА», 2021. С. 21-23.