

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Е. В. МЕДЕНЦЕВА*, К. А. ГЕРУС**

Самарский государственный экономический университет (Россия, Самара)

Аннотация: статья посвящена исследованию правового регулирования банковских операций кредитных организаций и, в частности, кредитованию субъектов правоотношений.

Ключевые слова: кредитная организация, универсальный банк, банковские операции.

Проблемы в правовом регулировании банковских операций отрицательно влияют на качество финансовых услуг, потребляемых физическими и юридическими лицами. Это оказывает отрицательное воздействие на всю предпринимательскую сферу и, как следствие, на экономическую ситуацию в государстве, что, в свою очередь, сказывается на социальной сфере. Необходимо провести системную проверку нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций по проведению банковских операций, с целью их соотнесения друг с другом и устранения пробелов и противоречий.

Как определено в ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках), «кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество» [1].

В данном определении закреплены основные признаки кредитных организаций, позволяющие их дифференцировать в системе субъектов финансового оборота, деятельность которых регулируется финансовым мегарегулятором -

ЦБ РФ. К таким признакам можно отнести лицензирование в ЦБ РФ и осуществление банковских операций как основного вида своей деятельности, приносящей прибыль.

Как указывает ВС РФ в своем Обзоре № 1 за 2019 г. [2] в п.17, кредитные организации осуществляют банковские операции также как и обычную хозяйственную деятельность, на регулярной основе.

Банк от небанковской кредитной организации (далее - НБКО) отличают перечень операций, указанных в лицензии. У первых субъектов есть право на три операции, их еще часто называют «квалифицирующими»: вклады, кредиты и расчеты. Вторые имеют разрешение либо на вклады и кредиты, или на расчеты. В лицензиях помимо этих операций могут содержаться и другие операции, указанные в ст. 5, - у первых без каких-либо ограничений, у вторых в количестве, установленном ЦБ РФ.

Если в банковской лицензии содержатся все операции, поименованные в законе, то такой банк называют универсальным или банком с универсальной лицензией.

Банк с универсальной лицензией – это банк, который имеет право осуществлять все предусмотренные законом банковские операции. Если у него базовая лицензия, то он может осуществлять все банковские операции, но

* Меденцева Евгения Владимировна, кандидат юридических наук, доцент. Самарский государственный экономический университет. E-mail: medentsevae@mail.ru.

** Герус Кирилл Александрович, магистрант. Самарский государственный экономический университет.

© Е. В. Меденцева, К. А. Герус, 2021.

с учетом положений ст. 5.1. Закона о банках. Так, в отношении иностранных лиц, как физических, так и юридических банк с базовой лицензией не может выдавать гарантии и кредиты и осуществлять часть операций с драгоценными металлами, открывать счета в иностранных банках. Исключение составляет только счет для участия в платежной системе. Для таких субъектов предусмотрены и другие ограничения.

Универсальный банк, утративший по тем или иным основаниям свою универсальность, может осуществлять свою деятельность по ранее заключенным договорам в соответствии с универсальной лицензией, но проводить новые банковские операции по старой лицензии он не имеет права. Такое право ему предоставлено не бессрочно, а только на 5 лет с момента утраты универсальности. Такой срок может быть продлен [3, с. 86]. Свою универсальность банк может утратить следующими способами: он может стать банком с базовой лицензией или небанковской кредитной организацией.

НБКО могут осуществлять только определённый ЦБ РФ набор операций. В соответствии с этим НБКО подразделяются на: расчетные [4], депозитно-кредитные [5] и центральных контрагентов [6].

Как указано в Законе о банках, определен набор возможных операций, указанных в нормативной базе как банковские, для осуществления которых необходимо получить лицензию ЦБ РФ.

Первая операция - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. В Законе не дается расшифровки данной операции, определяется лишь, что это привлечение временно свободных средств клиентов банка на возмездной основе. Раскрытие юридического содержания этой операции содержится в главе 44 ГК РФ, посвященной договору банковского вклада. В соответствии с указанными нормами вклады различают по таким основаниям, как субъектный состав - вклады юридических и физических лиц. В последнем случае договор будет публичным, со всеми вытекающими последствиями такого рода договоров. Также про-

изводится деление по сроку договора на срочные и до востребования. Оформляться такие операции банка могут разнообразными способами. Это и договор банковского вклада как единый документ, это может быть и сберкнижка. Следующий способ - это выдача сертификатов (депозитного или сберегательного). Порядок действий банка и НБКО в процессе реализации и исполнения этой операции прописывается РФ в специальном акте - Положении ЦБ РФ № 604-П [7].

Вторая операция - это выдача кредита. С точки зрения Закона о банках суть данной операции заключается в размещении денег, полученных по первой операции у физических и юридических лиц, при этом кредитная организация должна действовать за счет собственных ресурсов и от своего имени. В параграфе 2 главы 42 ГК РФ установлены основы нормативного регулирования кредитных договоров. Особо выделяется, что предметом могут быть исключительно деньги, кредитором только кредитная организация, причем при наличии соответствующей лицензии, но при этом указывается, что к кредиту могут применяться нормы о займе. В отношении этой операции существует и специальное правовое регулирование в Положении Банка России № 605-П [8].

Третья операция - это открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Как и в предыдущих случаях, существует правовое регулирование договора банковского счета в главе 45 ГК РФ, причем положения о счетах распространяются на вклады. В определении договора банковского счета говорится об обязанности кредитной организации совершать операции по счету. К таковым относятся принятие и выдача денежных средств в наличной форме, а также зачисление и списание денег, но уже в безналичной форме. Этот перечень операций, поименованный в ст. 845 ГК РФ, открытый, что означает наличие и других операций. При этом банк может использовать средства на счетах по собственному усмотрению, но нарушая права своих клиентов по свободному доступу к этим средствам. Хотя

об этом и не говорится в нормативных актах, но для выдачи кредита банки и НБКО могут использовать не только вклады, но и деньги на счетах. Несмотря на то, что банк должен заключать договор с потенциальным клиентом, согласным на его условия, данный договор не является публичным. Отказ возможен только по техническим причинам. Специальное правовое регулирование осуществляется несколькими положениями ЦБ РФ [9].

Четвертая операция - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. Данная операция урегулирована специальным Положением ЦБ РФ № 383-П [10]. Переводы осуществляются в рамках безналичных расчетов, которые урегулированы, помимо указанного положения и нормами ГК РФ, а именно главой 46. В указанных нормативных актах устанавливаются формы таких расчетов, традиционно их четыре: платежное поручение, аккредитив, чек и инкассо. С введением Закона о национальной платёжной системе законодательно была закреплена новая форма расчетов в форме перевода электронных денежных средств, что и продублировано в положении № 383-П, также такую форму, как инкассо, поделили на две формы: инкассовое поручение и прямое дебетование. В качестве клиентов могут быть не только лица, не имеющие отношения к банковской системе, но и другие кредитные организации, так они могут открывать счета друг у друга и осуществлять расчёты, а также они должны иметь один счет в РКЦ ЦБ РФ. Расчеты кредитных организаций друг с другом урегулированы все тем же положением № 383-П, а расчёты через РКЦ ЦБ РФ - Положением № 732-П [11].

Пятая операция - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Под инкассацией традиционно понимают сбор наличных денег у предпринимателей и иных лиц, по договору, и доставка этих денег в банк, или обратная операция, суть заключается в необ-

ходимой транспортировке наличности. Инкассация не регулируется на уровне федеральных законов, а имеет лишь подзаконное регулирование [12]. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц подразумевает также операции с наличностью по их приему и выдаче в кассе кредитной организации. Кассовые операции урегулированы главой 46 ГК РФ, тем же положением, что и инкассация, а для валютных операций предусмотрено специальное правовое регулирование [13].

Шестая операция - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Данная операция имеет специальное правовое регулирование, помимо основных законов, регулирующих деятельность кредитных организаций (ГК РФ и Закон о банках), оно осуществляется Законом о валютном регулировании и валютном контроле [14]. Проводить такие операции в процессе своей банковской деятельности наделены правом только уполномоченные банки и государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" [15] (далее - ГК ВЭБ). Порядок совершения действий по осуществлению таких операций установлен специальной инструкцией ЦБ РФ [16].

Операции, указанные под цифрой семь, можно условно назвать «операциями с драгоценными металлами». Всего операций с драгоценными металлами четыре - это вклады, кредиты, открытие счетов и расчеты в драгоценных металлах. Исключение из драгоценных металлов, с которыми можно совершать операции кредитным организациям, составляют монеты из драгоценных металлов. Особенности правового регулирования вкладов, объектом которых являются драгоценные металлы, установлены в ст. 844.1 ГК РФ. В качестве таковых выступают предмет - обязанность возратить металл того же количества и наименования, либо деньги, и уплата процентов, которые могут быть как в денежной форме, так и в металлической. В ст. 859.1 ГК РФ обговариваются особенности металлических счетов. Все подобные операции осуществляются в металлах, а выдача может осуществляться как в металлической форме, так и в денеж-

за рамки банковского права. Множество вопросов статуса кредитных организаций помимо банковского права урегулировано также и гражданским правом. Такая ситуация достаточно логична в связи с тем, что банковская деятельность осуществляется юридическими лицами, и ее основой служат сделки и договоры, а эти вопросы урегулированы гражданским правом. Кроме того, кредитные организации осуществляют предпринимательскую деятельность, и как следствие, их деятельность регулируется предпринимательским правом. Что же касается банковских операций и банковских сделок, то они также имеют комплексное регулирование, в основном это банковское и гражданское право. Одной из наиболее важных банковских операций для субъектов банковской деятельности является кредитование субъектов правоотношений.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
2. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2019) от 24 апреля 2019 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2019. № 10.
3. Бацура М.С. Субъекты банковского права: Монография. М.: Проспект, 2018.
4. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (ред. от 27.02.2020) // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/> - 06.10.2021.
5. Инструкция Банка России от 21 ноября 2017 г. № 182-И «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» (ред. от 27.02.2020) // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/> - 06.10.2021.
6. Инструкция Банка России от 14 ноября 2016 г. № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (ред. от 27.02.2020) // Вестник Банка России. 2016. № 109.
7. Положение Банка России от 02 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (ред. от 21.06.2018) // Вестник Банка России. 2017. № 112.
8. Положение Банка России от 02 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (ред. от 18.12.2018) // Вестник Банка России. 2017. № 111.
9. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 28.09.2020) // Вестник Банка России. 2005. № 17.; Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. от 24.12.2018) // Вестник Банка России. 2014. № 60.; Положение Банка России от 07 сентября 2007 г. № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)» (ред. от 29.04.2014) // Вестник Банка России. 2007. № 58.
10. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 11.10.2018) // Вестник Банка России. 2012. № 34.
11. Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе

Банка России» // Вестник Банка России. 2020. № 91 - 92.

12. Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 07.05.2020) // Вестник Банка России. 2018. № 51.

13. Указание Банка России от 30 января 2020 г. № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2020. № 32.

14. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 08.12.2020) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

15. Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2007. № 22. Ст. 2562.

16. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (ред. от 28.09.2020) // Вестник Банка России. 2010. № 55.

17. Указание Банка России от 20 июня 2007 г. № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц

без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями» // Вестник Банка России. 2007. № 39.

18. Положение Банка России от 03 августа 2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» // Вестник Банка России. 2015. № 117.

19. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 23.06.2020) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 13. Ст. 1463.; Указание Банка России от 30 июля 2014 г. № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (ред. от 28.09.2020) // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/> - 06.10.2021.

20. Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019.

21. Определение Верховного Суда РФ от 11 ноября 2019 г. № 302-ЭС19-20737 по делу № А58-7458/2018 // СПС КонсультантПлюс.

Дата поступления статьи: 29.10.2021