

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
КАК СУБЪЕКТА КРЕДИТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ**

Е. В. МЕДЕНЦЕВА*, К. А. ГЕРУС**

Самарский государственный экономический университет (Россия, Самара)

Аннотация: статья посвящена исследованию правового статуса кредитных организаций и как исключительного участника кредитных правоотношений.**Ключевые слова:** кредитная организация, универсальный банк, банковские операции.

Современное состояние экономики нашей страны делает неизбежным использование кредитов как в потребительских целях, так и в предпринимательской деятельности. Это связано не только с тем, что финансовое положение граждан и предприятий снижается, но и обусловлено объективными факторами, связанными с рыночной экономикой. Использование привлеченных через кредитование денежных средств позволяет увеличивать объемы производства, не дожидаясь прибыли от осуществляемой деятельности, приобретать дорогостоящую недвижимость и оборудование, использование которой необходимо уже сейчас. Именно поэтому, объем выданных кредитов ежегодно растет.

Кредитование - сфера деятельности, в которой банк-кредитор поставлен в более выгодное положение, что с одной стороны необходимо и обусловлено спецификой кредитной правоотношений – именно банк рискует и выдает денежные средства, с другой стороны делает возможным создание таких ситуаций, в которых банки смогут злоупотреблять своими правами. Именно поэтому важно четко и жестко регулировать правоотношения, возникающие из кредитных договоров. Этим и обусловлена актуальность исследования.

При рассмотрении данного вопроса традиционно следует указать на такой

источник правового регулирования, как Конституция РФ [1].

В научном сообществе существует устойчивое мнение о том, что правовое регулирование деятельности кредитных организаций в нашей стране осуществляется в основном с помощью двух основных законодательных актов: 1) Гражданского кодекса Российской Федерации [2]; 2) Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [3], а также иных нормативных актов.

Первый - кодифицированный нормативно-правовой акт осуществляет правовое регулирование в данной области, потому как содержит в себе основные базовые положения о регулировании банковской деятельности и всевозможных банковских операциях, характеризует выдаваемые банком ценные бумаги, описывает юридическую природу договоров банковского вклада и банковского счета, характеризует оплату, проводимую чеками и т.п.

Второй федеральный закон направлен на регулирование отношений между банками и кредитными организациями, с одной стороны, и гражданами, предприятиями, организациями - с другой. Кроме того, в указанном Законе устанавливаются и регулируются принципы правового регулирования банковской сферы и деятельности ее специальных участников, которые остаются базо-

* 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.

выми для деятельности российских кредитных организаций, в частности, и банковской системы в целом.

Кроме этих двух основных законов не следует забывать и о Законе о Банке России [4]. Он устанавливает основы правового положения верхнего уровня банковской системы РФ, его полномочия по правовому регулированию деятельности кредитных организаций.

Следует отметить, что подобного рода выделение нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую систему, предопределило выделение самостоятельной отрасли права - банковское право. Данная отрасль права является комплексной, потому как нормы иных отраслей права также характеризуют банковскую деятельность, а в этой отрасли, они как бы собраны воедино, что создает удобство, как работникам банковской сферы, так и гражданам, сотрудникам правоохранительных органов и др.

К примеру, ТК РФ [5] в ст. 349.4 закрепляет отдельные особенности правового регулирования осуществления своих трудовых функций работников в банках.

УК РФ [6] в ст. 172.3 закрепляет преступление, состав которого состоит из виновных действий сотрудников кредитной организации по невнесению данных о счетах и вкладах, иных операциях физических лиц в соответствующие отчетные документы кредитной организации.

КоАП РФ [7] в ст. 23.74 закрепляет положения о том, в каких случаях Банк России может рассматривать дела об административных правонарушениях.

В НК РФ [8] вся 18-я глава отведена на рассмотрение ответственности и состава налоговых правонарушений, совершаемых кредитными организациями.

Деятельность банков с иностранными инвестициями помимо указанного Закона об иностранных инвестициях регулируется еще и подзаконными актами ЦБ РФ, например Положением Банка России «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями» [9]. Как было ука-

зано, единственной возможностью участия иностранных лиц в деятельности кредитных организаций в РФ остаются только иностранные инвестиции или представительства. Такое положение вытекает помимо указанных законов и из Протокола от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» [10].

Деятельность отдельных элементов банковской системы может иметь особое правовое регулирование, например, в отношении банковских групп и холдингов. Помимо указанного ранее Закона о банках нормативное регулирование режима субъектов банковской системы осуществляется еще большим блоком подзаконных нормативных актов [11]. Также эти отношения подчиняются и регулированию международным стандартам финансовой отчетности [12].

Прогресс в банковской сфере и деятельности кредитных организаций базируется на развитии техники и технологий. Уже традиционным для деятельности кредитных организаций является дистанционное обслуживание клиентов. Паровое регулирование деятельности кредитных организаций в данном формате обслуживания не имеет системности, и лишь частично урегулировано законодателем. Нормативную базу в данной области деятельности кредитных организаций, помимо ГК РФ, составляют ФЗ «Об электронной подписи» [13], ФЗ «О национальной платежной системе» [14], а также отдельные нормативные акты ЦБ РФ.

В области электронных расчетов правоотношения с участием банков и НБКО предполагалось урегулировать ФЗ «О национальной платежной системе». Но как показала практика его применения, он урегулировал лишь малую часть правоотношений в указанной области. Поэтому участники кредитных и расчетных отношений стремятся как можно подробнее прописать свои отношения в договорах, чтобы они были урегулированы хотя бы на договорном уровне. В процессе такого регулирования вырабатывается новая терминология.

В связи с изменениями в гражданском законодательстве изменилось и правовое регулирование отдельных банковских операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями. Так, например, существенные изменения претерпело законодательное регулирование сберегательных (депозитных) сертификатов. Теперь можно выпускать только именные сертификаты, сберегательные сертификаты будут страховаться в АСВ, деньги по сертификатам вкладчики смогут получить только в сроки, установленные в этих сертификатах, даже если их владельцами являются граждане [15]. В связи с таким изменением в правовом регулировании данный вопрос активно обсуждается в научных кругах, высказываются предположения о том, что вслед за такими изменениями последуют еще более «революционные» нововведения в регулировании банковских правоотношений [16, с. 18].

Это лишь малое количество примеров из различных отраслей права, которые характеризуют банковскую деятельность и которые удачно систематизированы в рассматриваемой отрасли правового регулирования, а именно в банковской.

М.А. Мхитарян отмечает, что при правовом регулировании банковской деятельности необходимо строго следить за соотношением принципов права, с одной стороны, и принципов банковской деятельности, с другой, для того чтобы в процессе правового регулирования не допускались нарушения законодательства Российской Федерации [17, с. 31].

На сегодняшний день принципы деятельности кредитных организаций с учетом уровня правового регулирования в банковской системе и целей правового регулирования традиционно делят на следующие блоки:

1. принципы, определяющие статус и правовое положение национального банка – Банка Росси;

2. принципы, определяющие систему кредитных организаций РФ в банковской системе и ее функционирование;

3. принципы, устанавливающие основные начала взаимодействия всех элементов банковской системы между собой;

4. принципы, которые непосредственно определяют взаимодействие банковских организаций с клиентами.

5. иные принципы [18, с. 186].

Следует отметить, что принципы банковской деятельности распространяются на всех субъектов банковской системы РФ.

Добавим, что правовое регулирование банковской деятельности предусматривает то, что данной деятельностью могут заниматься только определенные субъекты - кредитные организации и НКО.

Помимо правового регулирования деятельности кредитных организаций на уровне федеральных законов, оно также осуществляется и ЦБ РФ путем принятия нормативных актов, целью которых является урегулирование отношений, возникающих при осуществлении кредитными организациями своей деятельности.

Исходя из всего вышесказанного, предлагаем отметить то, что правовое регулирование банковской деятельности - это система принципов банковского права, которые разработаны на основе современного российского законодательства и направлены на закрепление правил, регулирующих порядок деятельности субъектов банковской системы, их права и ответственность за невыполнение своих обязательств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12. декабря 1993 г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.

3. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской де-

тельности» (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 31.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 13.08.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 3.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июля 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // Собрание законодательства РФ. № 31. 1998. Ст. 3824.

9. Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями от 23 апреля 1997 г. № 437 (утверждено Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195) // Вестник Банка России. 1997. № 25.

10. Протокол от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.» // Собрание законодательства РФ. 2012. № 37. Ст. 4986.

11. Указание Банка России от 25 октября 2013 г. № 3089-У (ред. от 27.02.2020) «О порядке осуществления надзора за банковскими группами» // Вестник Банка России. 2013. № 82.

12. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н) (ред. от 27.06.2016) // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru/>, 09.02.2016.

13. Федеральный закон от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ (ред. от 08.06.2020) «Об электронной подписи» // Собрание законодательства РФ. № 15. 2011. Ст. 2036.

14. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. № 27. 2011. Ст. 3872.

15. Федеральный закон от 26 июля 2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2017. № 31 (часть I). Ст. 4761.; Положение Банка России от 03 июля 2018 г. № 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» // Вестник Банка России. 2018. № 88.

16. Сарнакова А.В. Новеллы в правовом регулировании операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами // Банковское право. 2018. № 3.

17. Мхитарян Р.А. Современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 1.

18. Тавасиев А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: Учебник для среднего профессионального образования. М.: Издательство Юрайт, 2020.

Дата поступления статьи: 25.10.2021