

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(Национальный исследовательский университет)»  
Институт открытого и дистанционного образования  
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ А.В. Прохоров  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Банки и другие кредитные организации, особенности правового статуса

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 40.03.01.2019.11633.ВКР

Руководитель работы  
доцент кафедры СОТ  
\_\_\_\_\_ Е.В. Пинская  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Автор работы  
студент группы ДО–510  
\_\_\_\_\_ Ю.Ю.Хайриасова  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Нормоконтролер  
ст. преподаватель кафедры СОТ  
\_\_\_\_\_ Е.Н. Бородина  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

## АННОТАЦИЯ

Хайриасова Ю.Ю. Банки и другие кредитные организации, особенности правового статуса. – Челябинск: ЮУрГУ, 2019, ДО–510, 61 с., 3 ил., библиогр. список – 55 наим., 9 л. плакатов ф. А4.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы являются общественные отношения, возникающие в рамках определения правового статуса банков и других кредитных организаций.

Предметом исследования явились нормативные акты, судебная практика, монографии, научные статьи, посвященные правовому статусу банков и других кредитных организаций.

В выпускной квалификационной работе изучен правовой статус банков и других кредитных организаций, даны теоретические, правовые характеристики, определены отличительные особенности субъектов банковского права в целом, выявлены существующие проблемы и предложены варианты их решения, разработаны предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего особенности правового статуса банков и других кредитных организаций, а также правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений.

Работа имеет практическую и теоретическую значимость. Выводы, сделанные по результатам проведенного исследования, могут быть использованы в правоприменительной практике, а также при разработке проектов изменений в законодательство. Материалы исследования ориентированы на работников банков и других кредитных организаций, граждан, получающих банковские услуги, а также на граждан и юридические лица, оказывающих данные услуги.

Материалы выпускной квалификационной работы были апробированы во время прохождения преддипломной практики в АО «Банк Русский Стандарт» (Юридический отдел), в частности при разработке проекта договора возмездного оказания услуг и кредитного договора.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОГО ПРАВА.....	7
1.1 Банки и другие кредитные организации как субъекты банковского права.....	8
1.2 Понятие и особенности правового положения банковских групп, а также системно значимых кредитных организаций .....	11
1.3 Место и роль место Центрального банка Российской Федерации в банковской системе страны.....	18
2 ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	24
2.1 Понятие, признаки и характерные отличительные черты банков и других кредитных организаций.....	24
2.2 Нормативно-правовое регулирование деятельности банков и других кредитных организаций.....	36
2.3 Особенности правового статуса банков и других кредитных организаций, выступающих кредитором в делах о банкротстве..	44
2.4 Правовой статус территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации.....	48
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	51
3.1 Совершенствование законодательства, регулирующего особенности правового статуса банков и других кредитных организаций.....	51
3.2 Совершенствование законодательства, регулирующего особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений.....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	58

## ВВЕДЕНИЕ

Экономическую систему Российской Федерации на сегодняшний день совершенно не возможно представить функционирующей без участия в финансовом процессе страны кредитных организаций. Указанные организации выполняют большое количество операций, а также предоставляют различные услуги физическим и юридическим лицам, выступая как посредник при аккумулировании свободных денежных средств одних участников оборота и предоставления денежных средств в займ другим лицам, чтобы удовлетворить их потребности.

Особенности правового статуса банков и других кредитных организаций является актуальной темой для исследования в выпускной квалификационной работе, так как банки и другие кредитные организации являются основными, фундаментальными элементами банковской системы и непосредственно участвуют при осуществлении банками своей деятельности, либо сами ее осуществляют. В функционал банков и других кредитных организаций входит укрепление экономики страны, защита и поддержание устойчивости финансовой системы, предупреждение каких-либо кризисных ситуаций указанных систем. Правовой статус банков и других кредитных организаций довольно часто вызывает споры среди специалистов банковского права. Например, в науке ведутся дискуссии о том, как соотносятся между собой банковская и кредитная системы государства, как определяется правовой статус более значимых участников банковских правоотношений, таких как: Банк России и Агентство по страхованию вкладов.

На сегодняшний день в современной юриспруденции не существует комплексных теоретических исследований, которые были бы посвящены всестороннему анализу понятия «субъект банковского права», а вместе с тем и существенных признаков и содержания данной категории, что в свою очередь свидетельствует о значительном пробеле в теории банковского права и юридической науки в целом. Современные научные работы характеризуют правовой статус лишь некоторых субъектов банковского права, без системного и полноценного анализа категории целиком.

Тема данного исследования разработана такими авторами как Д.Г. Алексеева, М.С. Бацуро, В.С. Белых, А.Г. Братко, А.Ю. Викулин, Л.Г. Ефимова, А.Я. Курбатов, Е.Б. Лаутс, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко и другими учеными. Для написания данной выпускной квалификационной работы были использованы материалы исследований данных ученых, статьи в научно-юридических журналах, статьи, опубликованные в сети интернет, законодательство Российской Федерации, судебная практика по поставленной проблеме, данные статистических исследований.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы являются общественные отношения, возникающие в рамках определения правового статуса банков и других кредитных организаций.

Предметом исследования явились нормативные акты, судебная практика, монографии, научные статьи, посвященные правовому статусу банков и других кредитных организаций.

Целью данной выпускной квалификационной работы является всестороннее изучение правового статуса банков и других кредитных организаций, определение теоретической, правовой характеристики, отличительных особенностей субъектов банковского права в целом, выявление существующих проблем и предложение вариантов их решения.

В связи с поставленной целью, в работе ставятся следующие задачи.

1. Рассмотреть банки и другие кредитные организации как субъекты банковского права.

2. Изучить понятие и особенности правового положения банковских групп, а также системно значимых кредитных организаций.

3. Выявить место и роль Центрального банка Российской Федерации в банковской системе страны.

4. Проанализировать понятие, признаки и характерные отличительные черты банков и других кредитных организаций.

5. Исследовать нормативно-правовое регулирование деятельности банков и других кредитных организаций.

6. Рассмотреть особенности правового статуса банков и других кредитных организаций, выступающих кредитором в делах о банкротстве.

7. Определить правовой статус территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации.

8. Разработать предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего особенности правового статуса банков и других кредитных организаций, а также правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений.

Для достижения указанной цели и выполнения поставленных задач в данной выпускной квалификационной работе применялись следующие методы: общенаучный и частно-научный, в том числе.

Теоретическая значимость. Выводы, сделанные в данной работе, возможно использовать при совершенствовании банковской системы в целом, а также при разработке проектов изменений в законодательство.

Практическая значимость. Материалы исследования ориентированы на работников банков и других кредитных организаций, граждан, получающих банковские услуги, а также на граждан и юридические лица, оказывающих данные услуги.

Апробация результатов. Материалы выпускной квалификационной работы были апробированы во время прохождения преддипломной практики в АО «Банк Русский Стандарт» (Юридический отдел), в частности при разработке проекта договора возмездного оказания услуг и кредитного договора.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена ее целью и задачами и состоит из введения, трех глав и заключения.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОГО ПРАВА

## 1.1 Банки и другие кредитные организации как субъекты банковского права

Анализируя научные труды в области банковского права<sup>1</sup> автору настоящей выпускной квалификационной работы пришлось столкнуться с тем, что указанные многочисленные исследования хоть и являются полными и объемными по содержанию, однако они не содержат исследование важнейшей характеристики понятия «субъект банковского права», которое по своей сути было бы возможно назвать абсолютной правовой категорией, отвечающей реалиям современной действительности в финансово-экономическом секторе. Указанную категорию рассматривали в своих исследованиях лишь некоторые ученые. Например, С.В. Пыхтин считает, что субъектами банковского права выступают субъекты банковской или инфраструктурной деятельности; а также выгодоприобретатели и клиенты лиц, занимающихся банковской деятельностью; субъекты, основным функционалом которых выступает деятельность по стабилизации банковской системы Российской Федерации»<sup>2</sup>. А.Г. Братко выразил мнение, что субъектами банковского права выступают лица, предусмотренные банковским правом в качестве возможных участников банковских правоотношений. Субъектами банковских правоотношений, как правило, являются Банк России и кредитная организация.

М.С. Бацура в своей монографии, посвященной субъектам банковского права, не дает однозначного понятия рассматриваемым субъектам, тем не менее, делает вывод о том, что «субъект банковского права обладает всеми признаками, присущими субъекту права, рассматриваемому общей теорией права; правовая характеристика субъекта банковского права определяется нормами банковского законодательства, как публично-правовыми (финансовыми), так и частноправовыми (гражданскими); субъект банковского права не может быть охарактеризован вне норм публичного права; в публично-правовом статусе субъекта банковского права значительную роль играет публично-правовой элемент, который усиливается в случае с кредитными организациями наличием надзора со стороны Центрального банка РФ»<sup>3</sup>.

Тот факт, что на сегодняшний день в науке банковского права отсутствуют фундаментальные исследования категории, функций, признаков субъекта

---

<sup>1</sup> Алексеева, Д.Г. Банковское право: Учебник / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. – М.: Юристъ, 2003. – 478 с.; Белых, В.С. Банковское право: Учебник для бакалавров / В.С. Белых. – М.: Проспект, 2013. – 668 с.; Братко, А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики) / А.Г. Братко // СПС «Гарант», 2007; Викулин, А.Ю. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. – М.: Юристъ, 2003. – 448 с.; Эриашвили, Н.Д. Банковское право: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит». 8-е изд., перераб. и доп. / Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – С. 51.

<sup>2</sup> Пыхтин, С.В. Банковское право: Учебник для бакалавров / Отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. – М.: Проспект, 2014. – С. 32.

<sup>3</sup> Бацура, М.С. Субъекты банковского права: монография / М.С. Бацура. – М.: Проспект, 2018. – С. 17.

банковского права, можно назвать большим пробелом и преградой для дальнейшего развития теории права в целом.

Так как субъект банковского права выступает в первых рядах категориального аппарата теории банковского права, то важнейшим в данном исследовании является, в первую очередь, выявить признаки субъекта и дать ему четкое определение.

Банковская правосубъектность (правосубъектность в целом является совокупностью юридических признаков, при помощи которых лицо становится субъектом права) по своей сути выступает специальной правосубъектностью, так как выражает способность лица или организации выступать как субъектов банковских правоотношений, также ее возможно классифицировать на публичную и частную правосубъектность. Публичная правосубъектность (банковская) происходит из отраслевой финансовой правосубъектности, а частная правосубъектность (банковская) из отраслевой гражданской правосубъектности. Представляется целесообразным понимать банковскую публичную правосубъектность в качестве установленной законом способности субъекта банковского публичного права иметь субъективные права и обязанности, приобретать их своими действиями, и быть участником публично-банковских правоотношений. В целом совокупность прав и обязанностей, которыми наделен субъект банковского публичного права образует суть правового статуса этого субъекта.

Специфические признаки, присущие субъектам банковского права с их специальной правосубъектностью, позволяют обособить данную группу. Представляется все же, что первейшим признаком выступает наличие у субъекта банковского права всех теоретических признаков, которые сопровождают субъекты права в целом: автономность лица или организации при совершении сделок и других юридически значимых действий, способность выступать как носители субъективных прав и субъективных обязанностей, приобретение своего специального статуса в силу норм банковского законодательства.

Правоотношения в сфере банковского права и банковской деятельности выступают в качестве общественно значимых правоотношений, возникающих в ходе реализации банками и другими кредитными организациями своих прав и обязанностей. Безусловно, деятельность банков и других кредитных организаций по обеспечению стабильности, соблюдению буквы закона, сохранению порядка осуществления банковской деятельности выступают в рамках первоочередных задач государства для поддержания устойчивости экономического состояния страны, поэтому публично-правовой элемент в указанных отношениях выступает в качестве превалирующего, в свою очередь роль данного элемента усилена контролем Центрального банка России, который создан для поддержания баланса банковской системы. Контролирующими органами, помимо Центрального банка РФ выступают Министерство финансов РФ, Счетная палата РФ, налоговые, таможенные и некоторые иные органы. Тем не менее, особое значение в рамках надзора за деятельностью банков и других кредитных организаций отведено именно Банку России. В отличие от отраслевых органов власти, которые осуществляют надзор за банками узкоспециализированно, в зависимости от

предмета ведения какого-либо проверяющего государственного органа, Банк России, контролирует соблюдение банками и другими кредитными организациями действующего законодательства, следит за кредитными организациями, которые находятся в тяжелом экономическом состоянии, или же у которых отозвали лицензию, даже выходя за рамки банковских правоотношений, к примеру осуществляя контроль в области валютных отношений.

Итак, субъекту банковского права присущи все признаки, которыми обладает субъект права, изучаемый общей теорией; правовая же характеристика рассматриваемого субъекта строится на нормах банковского законодательства, как публично-правовых (финансовых), так и частноправовых (гражданских); субъект банковского права не возможно отделить от норм публичного права; важнейшее место в статусе субъектов банковского права занимает именно публично-правовой элемент, усиливающийся наличием глобального контроля в лице Центрального банка России.

Таким образом, субъектом банковского публичного права выступает лицо или публичное образование (организация), обладающие в силу закона банковской публичной правосубъектностью, то есть установленной законом способности субъекта банковского публичного права иметь субъективные права и обязанности, приобретать их своими действиями, и быть участником публично-банковских правоотношений. В целом совокупность прав и обязанностей, которыми наделен субъект банковского публичного права образует суть правового статуса этого субъекта.

Какое конкретно лицо или организацию можно отнести к рассматриваемым субъектам. В действующем законе не закреплено конкретного закрытого перечня субъектов банковского права, в связи с чем достаточно часто начинаются дискуссии о возможности отнесения того или иного лица или организации к данной категории. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках)<sup>4</sup> закрепляет основной перечень субъектов, которые могут осуществлять свою деятельность в соответствии с банковским законодательством, а именно такими организациями выступают: Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков, союзы и ассоциации, банковские группы и холдинги.

Указанный в статье 2 Закона о банках перечень рассматриваемых субъектов, тем не менее, никак не вмещает в себя ни физических, ни многих юридических лиц, которые каким-либо образом участвуют в банковской деятельности, а возможно и обеспечивают сами банковские правоотношения субъектов, как то: Агентство по страхованию вкладов или органы государственной власти, в результате чего в теории права возникают споры касательно состава субъектов банковской системы России в целом.

Видится естественным и правильным кроме Центрального банка РФ, банков и других кредитных организаций относить в качестве структурных элементов банковской системы и такие организации, которые осуществляют банковскую

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395 – 1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 17 декабря 2018 г.)// СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.



деятельность, совершают сделки либо юридически значимые действия в области банковских правоотношений, или помогают их совершению, помимо прочего имеющие непоколебимые системообразующие связи с основными участниками банковской системы. Так, к подобным организациям возможно приобщить на законодательном уровне Агентство по страхованию вкладов, союзы и ассоциации кредитные организации, бюро кредитных историй.

В научном мире также проходят дискуссии по поводу соотношения категорий «банковская система» и «кредитная система». В.С. Белых выразил мнение, что категория «кредитная система» несколько шире категории «банковская система», занимающую лишь ограниченную часть кредитной системы и включающую в себя только совокупность банков. Кредитную систему, по его мнению, составляют две подсистемы: «банковская и небанковская (парабанковская)»<sup>5</sup>. Не можем не согласиться с вышеуказанным автором в том, что содержание кредитной системы гораздо объемнее, чем содержание банковской системы. Ведь в состав кредитной системы также возможно включить такие субъекты как: страховые компании, пенсионные фонды, микрофинансовые учреждения, и другие кредитно-финансовые институты, имеющие право осуществлять полноценную деятельность.

В связи с различным правовым положением рассматриваемых в данном исследовании субъектов, структуру банковской системы разделяют на уровни. Преобладающая точка зрения в науке строится на том, что российскую двухуровневую систему составляют Банк России (в качестве верхнего уровня), и кредитные организации, Агентство по страхованию вкладов, представительства иностранных банков (соответственно в качестве нижнего уровня).

Имеет место быть и иное видение строения банковской системы России, которую предлагает О.М. Олейник. К первому уровню ею предложено отнести те субъекты, которые выполняют основополагающие функции, как то: обслуживание физических, юридических лиц, обеспечение денежного оборота страны, выявление потребности в ресурсах. К этой группе правовед относит Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Ко второму уровню она предлагает относить союзы и ассоциации, так как их создают другие кредитные организации и они не преследуют своей целью извлечение прибыли, а служат в целях «защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности и решения иных совместных задач кредитных организаций»<sup>6</sup>. На наш субъективный взгляд, данная точка зрения, безусловно, имеет право на существование, но однако, представляется, что Банк России стоит особняком и занимает отдельное место в банковской системе страны, в связи с чем его некорректно объединять в единый уровень с другими лицами или организациями, которые осуществляют банковскую деятельность.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что субъекту банковского права присущи все признаки, которыми обладает субъект права, изучаемый общей теорией; правовая же характеристика рассматриваемого

---

<sup>5</sup> Белых, В.С. Банковское право: Учебник / В.С. Белых. – М.: Юрайт, 2017. – С. 76.

<sup>6</sup> Олейник, О.М. Основы банковского права: Курс лекций / О.М. Олейник. – М.: Юристъ, 2007. – С. 172.

субъекта строится на нормах банковского законодательства, как публично-правовых (финансовых), так и частноправовых (гражданских); субъект банковского права не возможно отделить от норм публичного права; важнейшее место в статусе субъектов банковского права занимает именно публично-правовой элемент, усиливающийся наличием глобального контроля в лице Центрального банка России.

Таким образом, субъектом банковского публичного права выступает лицо или публичное образование (организация), обладающие в силу закона банковской публичной правосубъектностью, то есть установленной законом способности субъекта банковского публичного права иметь субъективные права и обязанности, приобретать их своими действиями, и быть участником публично-банковских правоотношений. В целом совокупность прав и обязанностей, которыми наделен субъект банковского публичного права образует суть правового статуса этого субъекта.

Видится естественным и правильным кроме Центрального банка РФ, банков и других кредитных организаций относить в качестве структурных элементов банковской системы и такие организации, которые осуществляют банковскую деятельность, совершают сделки либо юридически значимые действия в области банковских правоотношений, или помогают их совершению, помимо прочего имеющие непоколебимые системообразующие связи с основными участниками банковской системы. Таким образом, можно с уверенностью констатировать, что в реалиях сегодняшнего времени к субъектам банковского права относятся Банк России совместно со своими территориальными учреждениями, Агентство по страхованию вкладов, кредитные организации, бюро кредитных историй, Государственная Дума РФ, Совет Федерации РФ, Счетная палата РФ, Президент РФ, Правительство РФ и Министерство финансов РФ. В связи с тем, что понятие «субъект банковского права» выступает шире по отношению к правовому понятию «элемент банковской системы», к субъектам банковского права можно отнести и других участников правоотношений, подпадающих под регулирование банковского законодательства.

## **1.2 Понятие и особенности правового положения банковских групп, а также системно значимых кредитных организаций**

При подготовке настоящей выпускной квалификационной работы, изучении многочисленных теоретических материалов, привлекли внимание банковские группы, а также системно значимые кредитные организации. В данном параграфе анализируются понятие и особенности правового положения банковских групп, а также системно значимых кредитных организаций.

В настоящее время кредитные организации постоянно сокращаются. На сегодняшний момент их примерно около 700 организаций. Ежегодно фиксируется все большее количество банков с отзывными лицензиями. Наглядно видно, как в 2013 г. отзывали 31 лицензию, в 2014 г. уже было отзывано 84 лицензии, а в 2015

г. было количество отозванных лицензий перевалило за 90<sup>7</sup>. Собранный нами статистика (рисунок 1) показывает, что 2016 год стал пиковым за исследуемый период именно для «бизнесового» исхода коммерческих банков с рынка. Собственники кредитных организаций предпочитали в массовом порядке вывести средства из своих банков и положить лицензию на стол мегарегулятору.

На этом фоне неудивительно выглядит печальная статистика по обеспеченности обязательств «упавших» банков реальными активами. С 50,6 % в 2015 году она упала до 25,3 % (вдвое!) с последующим восстановлением до 41,9 % в 2017 году (рисунок 2).



Источник: Банк России.

Рисунок 1 – Доля банков с отозванными лицензиями, проводивших незаконные операции



Источник: Банк России.

Рисунок 2 – Количество отозванных лицензий и доля «экономических» оснований

<sup>7</sup> <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10351787> (Дата обращения 20.05.2019).

По состоянию на 21.12.2018 г. Центральный Банк отозвал еще 66 лицензий на осуществление банковской деятельности (рисунок 3).



Источник: Банк России, расчёты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

Рисунок 3 – Доля банков с отзывными лицензиями, где был зафиксирован вывод активов, и процент обязательств, обеспеченных активами

Значения обязательных нормативов в мае 2019 года нарушили 13 банков. Об этом свидетельствуют данные отчетности, размещенной на сайте Банка России. Отметим, что 12 банков, нарушивших нормативы, находятся в процессе финансового оздоровления, один из банков лишился лицензии уже в июне («Взаимодействие»).

На 1 июня в России было зарегистрировано 424 банка (283 с универсальной лицензией и 141 с базовой лицензией). В мае два банка лишились своих лицензий — Кемсоцинбанк и Балтийский Банк.

Восточный Банк нормативов в мае не нарушал, однако на протяжении 30 дней допускал снижение норматива достаточности базового капитала Н1.1 ниже 7,0 %, что отдельно отмечается регулятором.

На сегодняшний день количество банков стремительно сокращается, параллельно происходит укрупнение банковской системы, движущееся в двумя путями: более мелкие банки присоединяются к более крупным, образуя крупнейшие банки; сосредоточением капиталов одних банков в уставном капитале других банков, образуя банковскую группу, при возглавлении ее кредитной организацией, и банковским холдингом, юридическим лицом, не выступающим в качестве банка.

Безусловно, каждый из указанных путей имеет свои плюсы и минусы. Тем не менее популярностью на сегодняшний день пользуется именно второй из

указанных вариантов, укрупнение банков, образование банковских групп и холдингов

К положительным моментам образования банковских групп и холдингов необходимо отнести гибкость и умение банков приспосабливаться, увеличивается доступность капитала и снижение риска с помощью расширения ассортимента банковских продуктов или иными словами диверсификации. При образовании банковской группы получается разнообразить (диверсифицировать) не только точечные ответвления деятельности банков и других кредитных организаций, но также и других участников указанных правоотношений, извлекающих прибыль к примеру при создании дочерних компаний, которые осуществляют деятельность, не доступную банкам, для примера, кто-то занимается страховой деятельностью, кто-то торговой, а некоторые организации и вовсе занимаются производством.

Однако, последствием международного финансово-экономического кризиса выступило то, что банки запаслись огромным количеством инвестиционных рисков, которые связаны с высокой степенью риска в деятельности фондовых и срочных рынков. Крупные банковские группы и холдинги не стали исключением, скорее, наоборот.

В банковском законодательстве холдинги не рассматриваются в качестве единого субъекта, в отличие, скажем, от антимонопольного законодательства, однако именно холдинг выступает в качестве предпринимательского объединения, для регулирования и надзора за которым используются самостоятельные инструменты.

В виду того, что главным стремлением при осуществлении банками регулирующей и надзорной функций выступает снижение банковских рисков до минимального уровня, отсюда и законодательные строжайшие требования к таким видам групп и холдингов, как это видно из анализа статьи 4 Закона о банках<sup>8</sup>.

Головная организация банковского холдинга для организации управления деятельностью участников банковского холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга. Управляющей компанией банковского холдинга в целях настоящего Федерального закона признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются организация управления деятельностью участников банковского холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация банковского холдинга обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской,

---

<sup>8</sup> Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395 –1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 27 декабря 2018 г.) // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357; СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга уведомляют Банк России об образовании банковской группы, банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях. Порядок такого уведомления устанавливается Банком России.

В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков участия кредитных или иных организаций в банковской группе Банк России направляет головной кредитной организации банковской группы требование об исполнении ею положений, установленных настоящим Федеральным законом. В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков их участия в банковском холдинге Банк России уведомляет головную организацию банковского холдинга о неисполнении ею требований настоящего Федерального закона. Головная организация банковского холдинга в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения уведомления Банка России, уведомляет Банк России об образовании банковского холдинга либо направляет в Банк России информацию о причинах такого неуведомления.

В случае неисполнения головной организацией банковского холдинга требований настоящего Федерального закона и Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России в установленном им порядке вправе ограничить проведение кредитной организацией – участником банковского холдинга операций с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной организацией – участником банковского холдинга отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до одного года.

Основным инструментом при осуществлении банковского регулирования выступает декларирование требований к разным видам отчетности, например бухгалтерской, статистической. Банковские организации безусловно специфические субъекты, любые виды отчетности, а также сроки ее предоставления и так далее устанавливает конкретно Банк России. Хотя с уверенностью можно сказать, что эта отчетность все меньше несет какого-то либо смысла.

Международной тенденцией сегодняшнего времени выступает закрепление в законодательстве отдельной группы системообразующих или системно значимых банковских организаций, подлежащих, как особому банковскому надзору, так и

обязующих наше государство и регуляторов обязанность предотвращать их банкротство<sup>9</sup>.

В Российской Федерации, как и в Европейском союзе, по примеру 2014 года используется данное понятие (системно значимые кредитные организации). Важнейшими векторами в развитии их регулирования выступали не только положительные моменты, которые связаны с господдержкой при появлении финансовой неустойчивости, введения механизма финансового оздоровления при установлении или введении процедуры банкротства, усиление надзора и контроля над финансовыми рисками.

В целях развития законодательного регулирования банковской деятельности принято Указание Банка России от 22 июля 2015 г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»<sup>10</sup>, которое устанавливает методику определения системно значимых кредитных организаций, в том числе количественные показатели, критерии определения системно значимых кредитных организаций и порядок определения Банком России кредитных организаций в качестве системно значимых.

В 2019 году к числу системообразующих банков РФ (или системно значимых), отнесено 11 коммерческих учреждений. Степень доверия со стороны клиентов к ним высокая, так как ни один из них не может быть ликвидирован при наступлении каких-либо финансовых проблем независимо от того, связаны они с нарушениями работы самого банка или кризиса финансовой системы в целом. Если это произойдет, Центробанк предпримет необходимые меры, чтобы санировать данную коммерческую структуру, т.е. проведет в отношении этого банка комплекс мер, направленных на поддержание его работоспособности и платежеспособности по взятым перед клиентами обязательствам. Учреждение профинансируют другие источники. Поскольку системно значимый банк не лишится лицензии, все деньги, размещенные в нем, находятся в постоянной сохранности.

Формирование перечня ведется на протяжении всего года. Окончательный вариант публикуется один раз на весь календарный период. Как правило, это происходит осенью: в сентябре или октябре месяце. Последний список системно значимых банков Центробанк утвердил в прошлом октябре, 5 числа. Он закрепил этот статус за 11 системообразующими предприятиями. Суммарно активы банков из этого списка составляют свыше 60 % от числа действующих банковских структур страны. В перечне 2019 года содержатся следующие: ЮниКредит, ГазПромБанк, ВТБ, «АЛЬФА-БАНК», Сбербанк, «Московский Кредитный Банк», «ФК Открытие», РОСБАНК, «Промсвязьбанк», «Райффайзенбанк», «Россельхозбанк».

Из указанных учреждений как минимум восемь стоят во главе одноименных групп и холдингов, также транснациональных. Отличительная особенность системообразующих банков – сниженный процент по большинству капитальных

<sup>9</sup> Лаутс, Е.Б. Правовые аспекты финансового оздоровления банков в современных экономических условиях / Е.Б. Лаутс // Юридическая работа в кредитной организации. – 2015. – № 2. – С. 95–105.

<sup>10</sup> Указание Банка России от 22 июля 2015 г. № 3737 - У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» // Вестник Банка России. – 2015. – № 71.

вложений и кредитных продуктов по сравнению с другими организациями банковской сферы, что видно из различных рейтингов Российской Федерации. Этому способствует ряд факторов.

Во-первых, более низкие ставки по вкладам основываются на низких ставках по предоставляемым ими кредитам. В результате, доходность банковских продуктов становится ниже. Сохранить стабильное финансовое положение на рынке банк может, предлагая высокие ставки по вкладам.

Во-вторых, такие банки не пользуются высокими ставками по вкладам в качестве рекламного хода, поскольку в рекламе ставка делается на высокую финансовую надежность.

Третий фактор, который влияет на низкую ставку по вкладам – снижающаяся ставка рефинансирования.

И четвертый – это кредит от Центробанка. Организации из этого списка сами получают заемные средства по сниженным ставкам и на льготных условиях, поэтому имеют возможность выдавать кредиты без завышения процентов для конечного потребителя.

Существует особый порядок осуществления контроля за подобными организациями<sup>11</sup>. Банк России завершил централизацию банковского надзора.

Произошло значимое событие для банковского сектора: завершен важный этап масштабной реформы банковского надзора, стартовавшей в 2017 году. Заместитель председателя Банка России Ольга Полякова сообщила о том, что банковский надзор в октябре 2018 года полностью перешел от регионально-распределенной модели к централизованной модели.

В релизе ЦБ поясняется, что кредитные организации, ранее поднадзорные Волго-Вятскому и Сибирскому главным управлениям Банка России, 23 октября перешли под надзор службы текущего банковского надзора (СТБН), созданной в марте 2017 года. Таким образом, на данный момент СТБН переданы функции надзора за кредитными организациями от всех территориальных учреждений Банка России.

То есть теперь непосредственно банковский надзор будут осуществлять два структурных подразделения: это департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями и служба текущего банковского надзора.

В пресс-службе ЦБ уточняют, что в настоящее время служба текущего банковского надзора осуществляет надзор за 474 кредитными организациями, департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями — за системно значимыми банками и кредитными организациями, входящими в их банковские группы (28 банков). Кроме того, департамент финансовой стабильности осуществляет надзор за небанковской кредитной организацией — центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр».

Кураторы всех кредитных организаций расположены в Москве. Непосредственное взаимодействие с кредитными организациями в регионах обеспечивают региональные сотрудники СТБН, которые участвуют в надзоре, в

---

<sup>11</sup> Указание Банка России от 25 октября 2013 г. № 3089 – У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами» // Вестник Банка России. – 2013. – № 82.



том числе в качестве уполномоченных представителей Банка России, посещают кредитные организации, оперативно информируют кураторов о существенных событиях в деятельности кредитных организаций и регионального банковского сектора.

Основными целями реформы банковского надзора являются обеспечение единых подходов и стандартов в надзорной работе на всей территории страны, повышение оперативности и эффективности надзорных действий, внедрение консолидированного подхода к оценке принимаемых кредитными организациями рисков, оптимизация взаимодействия регулятора с кредитными организациями.

Зампред ЦБ также обращает внимание на то, что, говоря о реформировании банковского надзора, неверно делать акцент только на организационных изменениях. Самыми главными задачами для надзора за банковской деятельностью являются на сегодняшний день развитие проактивного и риск-ориентированного надзора, основанного на диалоге с кредитной организацией, и дальнейшее развитие консолидированного надзора.

Можно выделить главную тенденцию последнего десятилетия в банковской системе, такую как зарождение транснационального банковского бизнеса, в число которого входят и холдинговые объединения. Необходимо отметить, что последствием международного финансово-экономического кризиса стало увеличение доли госучастия в совокупных активах банков, также особо или системно значимых кредитных организаций, а также холдинговые структуры с их участием.

Тот факт, что существуют кредитные организации с особым статусом – это далеко не будущее время, а является настоящим банковского права и системы в целом. В связи с этим видится необходимым регулировать правовой статус и деятельность данных организаций, чтобы на уровне законодательства их существование и компетенция, вместе с правами и обязанностями выглядели прозрачно для иных участников банковских правоотношений, физических или юридических лиц.

Учитывая их огромное влияние на рынок банковских услуг это имеет непосредственное отношение к их развитию, так как обеспечивает стабильность соответствующего рынка банковских услуг, а также защиту прав клиентов.

### **1.3 Место и роль место Центрального банка Российской Федерации в банковской системе страны**

В юридическом мире на протяжении длительного времени ведутся споры о правовом положении Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России, Центробанк). Разные точки зрения возникают от того, что Банк России сочетает в себе при осуществлении своих функций публичные и частноправовые начала. Данная проблема стоит достаточно остро по той причине, что Центробанк выступает одним из главных субъектов, которые обеспечивают экономическую стабильность в государстве. Это следует из ст. ст. 21 и 34.1 Федерального закона

от 10 июля 2002 г. № 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>12</sup> (далее – Закон о Банке России).

Так, для реализации возложенных на него функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.

Министр финансов Российской Федерации и министр экономического развития Российской Федерации или по их поручению один представитель от Министерства финансов Российской Федерации и один представитель от Министерства экономического развития Российской Федерации участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов Российской Федерации по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга Российской Федерации с учетом их воздействия на состояние финансового рынка Российской Федерации, в том числе на состояние банковской системы Российской Федерации, и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Банк России вправе предоставлять информацию по запросам совещательных и координационных органов, образованных в соответствии с нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.

Для того, чтобы определить правовое положение (или статус) Центробанка видится необходимым изучить его специфические особенности, которые присущие лишь ему. Итак, Конституцией РФ определяются основы функционирования Банка России. В соответствии со ст. 75 Конституции РФ денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Важно отметить, что данное положение о Центральном банке содержится в главе «Федеративное устройство»<sup>13</sup>. При этом Конституция РФ не раскрывает

---

<sup>12</sup> Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 01 мая 2019)// Российская газета. – № 127. – 13.07.2002.

правовую суть этого субъекта, тем самым данный факт позволяет утверждать, что Банк России не является органом государственной власти. Его полномочия, которые закреплены Конституцией РФ, прописаны для того, чтобы придать ему особый статус, дабы защитить его от давления госвласти в лице ее органов. Более того, Конституция РФ не относит Центральный Банк ни к одной ветви власти. Есть и другие диаметрально противоположные точки зрения.

К примеру, по мнению С.А. Авакьяна «Банк России следует отнести к органам государственной власти, поскольку существует банковская власть, в которую включается вся государственная банковская система и Центральный банк»<sup>14</sup>. Конституционный Суд РФ в своем Определении от 14 декабря 2000 г. № 268–О «По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» указывает, что полномочия Банка России могут быть воплощены с помощью мер государственного принуждения. Еще одним аргументом в пользу того, что Банк России является государственным органом, можно считать издание им нормативных актов в форме указаний, инструкций или положений (ст. 7 Закона о Банке России; Положение Банка России от 15 сентября 1997 г. № 519 «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России», утвержденное Приказом Банка России от 15 сентября 1997 г. № 02– 395).

Специальным нормативным правовым актом, регулирующим правовой статус Банка России, является уже упомянутый Закон о Банке России. В ст. 1 данного Закона указано, что Банк России является юридическим лицом; он осуществляет свои функции и полномочия независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Важно отметить, что такое юридическое лицо является единственным в своем роде и подобные ему не могут быть созданы, а это значит, что его правовой статус не должен регулироваться Гражданским кодексом РФ. В частности, Е.Б. Лаутс<sup>15</sup> была высказана схожая точка зрения, а именно что Банк России является юридическим лицом публичного права. По ее мнению, данная проблема является достаточно острой, поскольку Гражданский кодекс не содержит деления юридических лиц на частные и публичные, поэтому Банк России имеет организационно-правовую форму юридического лица, которое было создано государством специально для осуществления государственно-властных функций.

Независимость Центрального банка РФ – его основная отличительная черта, которая дает нам возможность говорить о том, что он обладает особым статусом. Само понятие независимости содержит в себе несколько аспектов: функциональные, политические, финансовые и другие. Функциональная

---

<sup>13</sup> Патенкова, В.Ю. Правовой статус Банка России / В.Ю. Патенкова // Юрист. – 2017. – № 9. – С. 38–41.

<sup>14</sup> Авакьян, С.А. О конституционных основах статуса Банка России. Конституционно - правовой статус Центрального банка Российской Федерации / Отв. ред. П.Д. Баренбойм. – М.: Юридический дом «Юстицинформ», 2000. – С. 28–31.

<sup>15</sup> Лаутс, Е.Б. Концепция юридического лица публичного права и субъекты банковской системы РФ / Е.Б. Лаутс // Банковское право. – 2012. – № 3. – С. 49–54.

независимость проявляется в возможности осуществлять свои полномочия независимо от других органов государственной власти, как уже было сказано.

Финансовая независимость Банка России обеспечивается прежде всего тем, что все свои многочисленные функции он реализует за счет собственных доходов, не получая на это средств из федерального (или любого иного) бюджета (п. 3 ст. 2 Закона о Банке России). Следует отметить, что в этом проявляется уникальность правового статуса Банка России: это единственный орган в Российской Федерации, обладающий государственно-властными полномочиями, который участвует в гражданском обороте и осуществляет свою деятельность исключительно за счет получаемой прибыли, которая используется для достижения публичных целей деятельности<sup>16</sup>.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Доходы Банка России формируются за счет проведения банковских операций и сделок, предусмотренных ст. 46 Закона о Банке России, и от участия в капиталах кредитных организаций.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных ст. 4 указанного Закона.

Положения ч. 1 ст. 26 рассматриваемого Закона предусматривают, что после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 % фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов, в соответствии с Налоговым кодексом РФ, а оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения. Эта норма была приостановлена специальным бюджетным правилом, согласно которому Банк России обязан перечислять в федеральный бюджет 75 % прибыли. С 1 января 2016 г. этот норматив перечисления прибыли отражен и в ст. 26 Закона о Банке России. Кроме того, периодически законодатель устанавливает еще более высокую планку перечисления прибыли. Так, в соответствии с Федеральным законом от 28 ноября 2015 г. № 334 – ФЗ «Об особенностях перечисления в 2016 году и в 2017 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2015 года и по итогам 2016 года» Банк России обязан перечислить 90 % прибыли в федеральный бюджет.

П. 2 ст. 51 Бюджетного кодекса РФ гласит: в доходах федерального бюджета, помимо перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, также учитываются: прибыль Центрального банка Российской Федерации, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, по нормативам, установленным федеральными законами.

В связи с этим интересным представляется вопрос относительно правового статуса уставного капитала и иного имущества Банка России, которое отнесено законом к федеральной собственности. Банк России в контексте ст. 209 Гражданского кодекса РФ обладает всеми правами собственника – осуществляет

---

<sup>16</sup> Гузнов, А.Г. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: Монография / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – М.: Норма, 2016. – С. 92.

полномочия по владению, пользованию и распоряжению этим имуществом, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Однако исходя из ст. 48 Гражданского кодекса РФ можно сделать вывод, что правовой статус Банка России регулируется исключительно Конституцией РФ и Законом о Банке России. Применять в данном случае положения ГК РФ не целесообразно.

К политической независимости следует отнести порядок назначения и освобождения от должности председателя Центрального банка, его заместителей, членов Совета директоров, а также членов Национального банковского совета, который формально не называется органом управления, но формируется из числа лиц, не работающих (за исключением Председателя Банка России) на профессиональной основе в Банке России, и фактически является таким органом.

Банк России взаимодействует с законодательными и исполнительными органами государственной власти. В частности, совместно с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику, также разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ (ст. 4 Закона о Банке России). Отдельно стоит сказать о подотчетности Центрального банка Государственной Думе РФ. На наш взгляд, из этого нельзя сделать вывод о том, что Банк России подчиняется Государственной Думе, так как это противоречит Конституции РФ и создает опасность «подавления» его самостоятельности. С другой стороны, нельзя говорить и об абсолютной независимости Центрального банка, поскольку ни в одном государстве не могут легально существовать абсолютно независимые властные структуры.

Итак, рассматривая правовой статус и место в банковской системе России Центрального Банка Российской Федерации, можно обобщить. Место и роль в системе органов государственной власти, как и само правовое положение и статус Центробанка являются предметом ярких публичных споров уже длительный срок.

Центральный банк РФ успешно сочетает в себе и публично-правовые и частноправовые начала. Базовой характеристикой Банка России является его независимость, чем он и отличается от государственных и частных структур.

Банк России не является органом государственной власти. Центробанк организован в форме юридического лица, однако являет собой уникальное правовое образование, которое создано с глобальной целью – стабильное развитие экономики государства в целом.

Выводы по разделу 1.

1. Субъекту банковского права присущи все признаки, которыми обладает субъект права, изучаемый общей теорией; правовая же характеристика рассматриваемого субъекта строится на нормах банковского законодательства, как публично-правовых (финансовых), так и частноправовых (гражданских); субъект банковского права не возможно отделить от норм публичного права; важнейшее место в статусе субъектов банковского права занимает именно публично-правовой элемент, усиливающийся наличием глобального контроля в лице Центрального банка России.

Таким образом, субъектом банковского публичного права выступает лицо или публичное образование (организация), обладающие в силу закона банковской публичной правосубъектностью, то есть установленной законом способности субъекта банковского публичного права иметь субъективные права и обязанности, приобретать их своими действиями, и быть участником публично-банковских правоотношений. В целом совокупность прав и обязанностей, которыми наделен субъект банковского публичного права образует суть правового статуса этого субъекта.

2. Видится естественным и правильным кроме Центрального банка РФ, банков и других кредитных организаций относить в качестве структурных элементов банковской системы и такие организации, которые осуществляют банковскую деятельность, совершают сделки либо юридически значимые действия в области банковских правоотношений, или помогают их совершению, помимо прочего имеющие непоколебимые системообразующие связи с основными участниками банковской системы. Таким образом, можно с уверенностью констатировать, что в реалиях сегодняшнего времени к субъектам банковского права относятся Банк России совместно со своими территориальными учреждениями, Агентство по страхованию вкладов, кредитные организации, бюро кредитных историй, Государственная Дума РФ, Совет Федерации РФ, Счетная палата РФ, Президент РФ, Правительство РФ и Министерство финансов РФ. В связи с тем, что понятие «субъект банковского права» выступает шире по отношению к правовому понятию «элемент банковской системы», к субъектам банковского права можно отнести и других участников правоотношений, подпадающих под регулирование банковского законодательства.

3. Тот факт, что существуют кредитные организации с особым статусом – это далеко не будущее время, а является настоящим банковского права и системы в целом. В связи с этим видится необходимым регулировать правовой статус и деятельность данных организаций, чтобы на уровне законодательства их существование и компетенция, вместе с правами и обязанностями выглядели прозрачно для иных участников банковских правоотношений, физических или юридических лиц.

4. Банк России стоит особняком и занимает отдельное место в банковской системе страны, в связи с чем его некорректно объединять в единый уровень с другими лицами или организациями, которые осуществляют банковскую деятельность. Место и роль в системе органов государственной власти, как и само правовое положение и статус Центробанка являются предметом ярких публичных споров уже длительный срок. Центральный банк РФ успешно сочетает в себе и публично-правовые и частноправовые начала. Базовой характеристикой Банка России является его независимость, чем он и отличается от государственных и частных структур. Банк России не является органом государственной власти. Центробанк организован в форме юридического лица, однако являет собой уникальное правовое образование, которое создано с глобальной целью – стабильное развитие экономики государства в целом.

## **2 ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **2.1 Понятие, признаки и характерные отличительные черты банков и других кредитных организаций**

Ст. 1 Закона о банках<sup>17</sup> определяет понятие кредитной организации. 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, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Проанализировав данное понятие, можно выделить несколько признаков, которые присущи кредитным организациям:

- 1) кредитная организация выступает юридическим лицом, а, как известно, в соответствии со ст. 48 Гражданского кодекса РФ юридическим лицом признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде;
- 2) целью создания кредитной организации выступает извлечение прибыли, то есть организация является коммерческой;
- 3) организационно-правовая форма кредитной организации строго определена законодательством, а это – хозяйственное общество. В соответствии с п. 4 ст. 66 ГК РФ хозяйственные общества могут создаваться в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью;
- 4) кредитную организацию можно создать на основе любой формы собственности;
- 5) кредитной организации запрещено заниматься производством, страхованием или торговлей;
- 6) получение лицензии Центробанка – обязанность кредитной организации, для осуществления любых банковских операций;
- 7) кредитная организация выступает одним из основных элементов банковской системы России.

Эти признаки присущи всем кредитным организациям. Закон о банках разделяет кредитные организации на два вида: банки и небанковские кредитные организации. Банки находятся в составе элементов банковской системы России в качестве одной из разновидностей кредитных организаций. По словам О.М. Олейник: «Банк является, если можно так сказать, наиболее совершенной кредитной организацией, т. е. он может осуществлять любые виды деятельности, как исключительно банковские, так и иные»<sup>18</sup>. Так как банк определяется по

<sup>17</sup> Федеральный закон от 02 декабря 1990г. № 395 – 1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 29 мая 2019г.) // Российская газета. – № 27. – 10.02.1996.

<sup>18</sup> Олейник, О.М. Основы банковского права: Курс лекций / О.М. Олейник. – М.: Юристъ, 2007. – С. 76.

закону России сквозь понятие «кредитная организация», то к нему также относятся особенности правового положения и статуса кредитной организации. И в ст. 1 Закона о Банках также звучит, что банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие 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.

Что касается небанковских кредитных организаций, то в соответствии со ст. 1 Закона о Банках небанковская кредитная организация:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее – небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация-центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7 – ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации-центрального контрагента (далее – центральный контрагент) устанавливаются Банком России. Банк России вправе определять дополнительные условия осуществления центральным контрагентом банковских операций.

В соответствии со ст. 7 Закона о банках кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

Фирменное наименование кредитной организации на русском языке и языках народов Российской Федерации может содержать иноязычные заимствования в русской транскрипции или в транскрипциях языков народов Российской Федерации, за исключением терминов и аббревиатур, отражающих организационно-правовую форму кредитной организации.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация».

Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются Гражданским кодексом Российской Федерации.



Банк России при рассмотрении заявления о государственной регистрации кредитной организации обязан запретить использование фирменного наименования кредитной организации, если предполагаемое фирменное наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Использование в фирменном наименовании кредитной организации слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», а также образованных на их основе слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном федеральными законами.

В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007г. № 83-ФЗ к юридическим лицам, имеющим право использовать в своем наименовании слово «банк», также относится государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем фирменном наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

Ст. 5 Закона о банках регулирует банковские операции и другие сделки кредитной организации.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

Банки, имеющие на 01 июня 2018 г. лицензию, предоставляющую право привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы, вправе осуществлять банковские операции с драгоценными металлами без получения дополнительной лицензии.

- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
  - 7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
  - 7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
  - 7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Кредитная организация помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой настоящей статьи.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Ст. 5.1. Закона о банках определяет особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок. Банк с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2, 7, 7.1, 7.2, 7.3 и 8 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Не допускается открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в части первой настоящей статьи, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

Банк с базовой лицензией вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 настоящего Федерального закона.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, с учетом особенностей, установленных настоящей статьёй.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной

организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными соответственно для банка с базовой лицензией, небанковской кредитной организации, в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка с универсальной лицензией или банка с базовой лицензией, если иной срок не предусмотрен настоящей статьей.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных до изменения их статуса кредитных договоров до истечения первоначально установленного срока действия договоров.

В отношении договоров, указанных в частях шестой и седьмой настоящей статьи, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия соответствующих договоров.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса. Данное ограничение не распространяется на случаи открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Уставный капитал кредитной организации составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов (ст. 11 Закона о Банках).

Требования к соблюдению минимального размера уставного капитала банка не распространяются на приобретение акций (долей) банка в соответствии с мерами по предупреждению банкротства (пункт 19 статьи 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002г. № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей – для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей – для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) 90 миллионов рублей – для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации – центрального контрагента;
- 4) 300 миллионов рублей – для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации – центрального контрагента.

Предельный размер вкладов, установленный на основании ч. 4 ст. 11, не распространяется на приобретение ПАО «Промсвязьбанк» акций, указанных в ч. 2 ст. 3 ФЗ от 29 мая 2019г. № 105–ФЗ.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – группа лиц).

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;

- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц.

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации и (или) об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее – последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении и (или) публичном обращении акций, а также в иных установленных настоящим Федеральным законом случаях. Предусмотренная настоящей частью возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении и (или) публичном обращении акций, а также на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой

лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135–ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации и (или) об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

1) установления неудовлетворительного финансового положения в соответствии с основаниями для признания финансового положения неудовлетворительным, установленными нормативным актом Банка России, следующих лиц:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135–ФЗ «О защите

конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) установления в соответствии с основаниями, установленными пунктом 5 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, неудовлетворительной деловой репутации следующих лиц:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего такую сделку (такие сделки), единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего контроль в отношении юридического лица, совершающего такую сделку (такие сделки), направленную на



приобретение акций (долей) кредитной организации, единоличного исполнительного органа юридических лиц – акционеров (участников) кредитной организации, указанных в абзаце пятом настоящего пункта;

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Финансовое положение следующих лиц должно соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России, в течение всего периода владения акциями (долями) кредитной организации и осуществления контроля:

юридических лиц – акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников);

юридических лиц – акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников).

Кредитная организация обязана в письменной форме в порядке, установленном нормативным актом Банка России, уведомить Банк России о фактах несоответствия установленным настоящим Федеральным законом требованиям, выявленных ею в отношении следующих лиц:

физических или юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц.

Имущество кредитных организаций состоит из собственных и привлеченных средств, которые должны быть отражены на самостоятельном балансе. Как отмечает Л.Г. Ефимова: «Абсолютная величина привлеченных средств кредитной организации (80–90 %) превышает размер ее собственных средств (10–20 %)»<sup>19</sup>. Порядок определения размера собственных средств кредитных организаций установлен Положением Банка России № 646–П<sup>20</sup>. Участники кредитных

<sup>19</sup> Ефимова, Л.Г. Банковское право / Л.Г. Ефимова. – М.: Статут, 2010. – Т. 1: Банковская система Российской Федерации. – С. 404.

<sup>20</sup> Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (утв. Банком России 04 июля 2018г. № 646–П) (в ред. от 27 ноября 2018г.) (Зарегистрировано в Минюсте России 10 сентября 2018г. № 52122)// Вестник Банка России. – № 75. – 28.09.2018.

организаций не обладают вещными правами в отношении имущества кредитных организаций, при передаче вкладов в уставный капитал в виде денежных средств или неденежных взносов они утрачивают на них право собственности, которое одновременно возникает у самой кредитной организации.

Законодательством в связи с принятием Федерального Закона «О национальной платежной системе»<sup>21</sup> установлена такая разновидность небанковской кредитной организации, как небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137–И указанные НКО определяются как платежные НКО<sup>22</sup>.

Таким образом, на сегодня законодательно закреплены четыре типа небанковских кредитных организаций (далее – НКО): небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции (далее – НДКО)<sup>23</sup>; расчетные небанковские кредитные организации (далее – РНКО)<sup>24</sup>; небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – платежные НКО); небанковские кредитные организации – центральные контрагенты (далее – Центральные контрагенты).

Небанковские кредитные организации (НДКО, РНКО, платежные НКО и Центральные контрагенты), в отличие от банков, не могут одновременно вести счета, осуществлять расчеты; привлекать депозиты и иные средства клиентов; выдавать кредиты и иным образом размещать привлеченные средства.

Сегодня РНКО выступает самой распространенной разновидностью небанковских кредитных организаций, в виду перечня операций, осуществляющих РНКО: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам; инкассация денежных средств; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).  
Законодателем

<sup>21</sup> Федеральный закон от 27 июня 2011г. № 161–ФЗ (ред. от 28 ноября 2018г.) «О национальной платежной системе» //Российская газета. – № 139. – 30.06.2011.

<sup>22</sup> Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 15 сентября 2011 г. № 137–И (ред. от 25 октября 2013 г.) // ВБР. – 2011. – № 54.

<sup>23</sup> Инструкция Банка России от 21 ноября 2017г. № 182–И (ред. от 24 октября 2018г.) «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» (Зарегистрировано в Минюсте России 05 февраля 2018г. № 49902).

<sup>24</sup> Инструкция Банка России «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» от 26 апреля 2006 г. № 129–И (ред. от 25 ноября 2014 г.) // ВБР. – 2006. – № 32.

Если сравнить НКО и банки, не сложно заметить, что процесс создания и организации деятельности НКО менее трудоемкий чем процесс создания банка. НКО превосходят коммерческие банки даже иногда по степени надежности, так как надзор за ними со стороны госорганов не такой жесткий, как за банками. НКО специализируются на единственном виде деятельности, чего не скажешь о банках, оказывающих объемный спектр услуг. Создание обширной сети НКО позволило бы образовать альтернативную систему, не конкурирующую с коммерческими банковскими организациями, но тем не менее дополняющими систему коммерческих банков, обеспечивая удобоворимые условия при распределении банковских услуг по специфическим участкам финансового рынка государства.

## **2.2 Нормативно-правовое регулирование деятельности банков и других кредитных организаций**

Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг регулируется ст. 6 Закона о банках. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Особо регламентировано в Законе о банках в ст. 8 раскрытие информации об органах управления кредитной организации и о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.

Кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- 1) ежегодно-годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;
- 2) ежеквартально-промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

За введение физического лица или юридического лица в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или

неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает:

- 1) ежегодно-годовую консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- 2) ежеквартально-промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Формы, порядок и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом определяются Банком России. Порядок и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

Головная организация банковского холдинга обязана ежегодно раскрывать консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней. Порядок и сроки раскрытия головной организацией банковского холдинга консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

Кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

Кредитная организация обязана раскрывать информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными. Состав такой информации, порядок и сроки ее раскрытия устанавливаются нормативными актами Банка России.

Кредитная организация обязана в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации:

- 1) фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

- 2) наименование занимаемой должности (с указанием дат согласования Банком России и назначения на должность – для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, даты избрания – для членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации);
- 3) сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;
- 4) сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей.

В случае непредставления кредитной организации членом совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации сведений, входящих в состав информации, предусмотренной частью девятой настоящей статьи, кредитная организация обязана в том же порядке раскрыть информацию о непредставлении таких сведений указанным лицом.

В случае, если после раскрытия предусмотренной частью девятой настоящей статьи информации сведения, входящие в ее состав, изменяются, информация об этом должна быть в том же порядке раскрыта в срок, не превышающий трех дней, следующих за днем получения ее документального подтверждения.

Кредитная организация и должностные лица кредитной организации в случае нарушения порядка и сроков раскрытия информации, предусмотренной частью девятой настоящей статьи, несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией, головная кредитная организация банковской группы обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке и сроки, которые установлены Банком России, информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов.

Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией, обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Банк России вправе устанавливать особенности раскрытия информации в соответствии с видом кредитных организаций, в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам.

Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых кредитные организации вправе раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, в ограниченных составе и (или) объеме, перечень информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать, а также лиц, информация о которых может не раскрываться. В случае, если кредитная организация в соответствии с настоящей частью раскрывает в ограниченных составе и (или) объеме информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, и обязанность по предоставлению такой информации в Банк России не предусмотрена требованиями законодательства Российской Федерации, такая кредитная организация обязана сообщить Банку России об этом, а также предоставлять Банку России информацию, которая не раскрывается, в случаях, в сроки, в порядке, в составе и объеме, которые установлены Банком России.

Что касается отношений между кредитной организацией и государством, то в соответствии со ст. 9 Закона о Банках кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация обязана получать в порядке, установленном Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, и рассматривать поступившие от Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, избирательных комиссий субъектов Российской Федерации запросы о представлении сведений о счетах, вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведений о счетах, вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, направляемые в целях проведения предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии. При наличии у кредитной организации сведений о счетах, вкладах кредитная организация обязана направлять указанные сведения в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации в порядке и сроки, установленные Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации о выборах.

Кредитная организация и должностные лица кредитной организации несут ответственность за нарушение требований части шестой настоящей статьи в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В соответствии со ст. 10 Закона о Банках кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган (ст. 11.1 Закона о Банках).

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

При избрании лиц в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и на должность председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель кредитной организации), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными

депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения и представить сведения и документы, предусмотренные пунктом 10 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация в соответствии с порядком, установленным частями восьмой и десятой настоящей статьи, может возложить отдельные обязанности указанных в части восьмой настоящей статьи лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, на лиц, занимающих должности, указанные в части девятой настоящей статьи, и иные должности в кредитной организации и соответствующих квалификационным требованиям и требованиям



к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) и единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также кандидаты на указанные должности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при их назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям (включая временное исполнение должностных обязанностей) должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Для получения согласия Банка России кредитная организация (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) обязана направить ходатайство о согласовании кандидатов на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), и представить сведения и документы, предусмотренные пунктами 8–10 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения таких документов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, дает согласие на назначение (избрание) указанных лиц на перечисленные должности или представляет мотивированный отказ в письменной форме по основаниям, предусмотренным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона. Отказ Банка России в согласии на назначение (избрание) кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) обязана в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) кандидатов на должности, указанные в частях восьмой и девятой настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения и об освобождении указанных лиц от занимаемых должностей (освобождении от временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

В случае, если кредитной организацией (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) после получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидатов, указанных в частях седьмой и восьмой настоящей статьи, и до фактического их назначения (избрания) на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), выявлены факты несоответствия кандидатов квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана отказать кандидату в назначении на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием фактов, повлекших принятие такого решения. При этом положительное заключение Банка России о согласовании кандидата считается аннулированным.

В случае, если факты несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, выявлены кредитной организацией после фактического назначения (избрания) кандидатов на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по указанным должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), либо на должности, перечисленные в части девятой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по указанным должностям), кредитная организация обязана:

- 1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующих фактов);
- 2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации);
- 3) уведомить Банк России об освобождении лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации) в порядке, предусмотренном частью одиннадцатой настоящей статьи.

В случае, если после направления кредитной организацией уведомления, предусмотренного частью шестой настоящей статьи, кредитной организацией выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии деловой репутации избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием соответствующих фактов), а также о принятых кредитной организацией мерах по прекращению полномочий указанного лица.

В случае неисполнения кредитной организацией обязанностей, предусмотренных пунктом 3 части тринадцатой и частью четырнадцатой настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в частях четвертой, седьмой–девятой настоящей статьи, Банк России направляет в кредитную организацию предписание с требованием об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

### **2.3 Особенности правового статуса банков и других кредитных организаций, выступающих кредитором в делах о банкротстве**

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом определено в ст. 7 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127–ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве). Общее правило для конкурсных кредиторов – наличие вступившего в законную силу

судебного акта, которым подтверждается действительность требования кредитора<sup>25</sup>.

В судебной практике возникли вопросы, связанные с реализацией указанного права. Правовые позиции высказала Коллегия по экономическим спорам Верховного Суда РФ (далее – ВС РФ). В деле ООО «Евразийская торговая компания»<sup>26</sup> ВС РФ исследовал вопрос о возможности распространения льготного режима, предусмотренного для кредитных организаций, на иных субъектов, к которым от кредитной организации перешло право требования. ВС РФ поставил во главу угла не статус субъекта, а характер требования, подчеркнув, что требования, возникшие при совершении банковских операций, обычно подтверждаются стандартными средствами доказывания, поэтому процесс проверки их обоснованности не представляет большой сложности. ВС РФ специально отметил недопустимость исходить только из статуса кредитных организаций, поскольку это нарушило бы принцип равенства, наделив кредитные организации «ничем не обусловленными преференциями при инициировании ими процедур банкротства».

Подход, основанный на характере требования и ограничивающий преференции кредитных организаций, реализован также в другом деле, в котором АО «Национальный банк «ТРАСТ» инициировало дело о банкротстве ООО «Юнигрупп»<sup>27</sup>. ВС РФ отказал банку в праве инициировать дело о банкротстве должника в упрощенном порядке в случае, когда требование банка не было «следствием реализации специальной правоспособности кредитной организации», т.е. возникло не в результате совершения банковской операции. В указанном деле требование банка к должнику возникло из договора на участие в расходах на реконструкцию недвижимости, и ВС РФ определил, что данный договор к банковским операциям не относится.

Положения главы III.1 Закона о банкротстве также подвергались изменениям, улучшившим положение банков-кредиторов. Общие правила позволяют признавать недействительными сделки с предпочтением – сделки должника, влекущие за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами (ст. 61.3 Закона о банкротстве). Основания недействительности таких сделок весьма обширны, учет субъективного фактора (знал и должен ли был знать кредитор о неплатежеспособности должника) ограничен.

Практика оспаривания сделок с предпочтением создает значительные риски для кредиторов лица, находящегося в предбанкротном состоянии: добросовестный кредитор, совершивший обычную для своей практики сделку либо получивший от должника надлежащее исполнение обязательства, может быть принужден вернуть все полученное от должника в конкурсную массу и встать в очередь кредиторов. На значительность риска указывает, в частности,

---

<sup>25</sup> Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 482-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» // СЗ РФ. – 2015. – № 1 (часть I). – Ст. 35; Федеральный закон от 29 декабря 2017 г. № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2018. – № 1 (часть I). – Ст. 54.

<sup>26</sup> Определение от 12 октября 2016 г. № 306-ЭС16-3611. Документ опубликован не был // СПС «КонсультантПлюс»

<sup>27</sup> Определение от 27 марта 2017 г. № 305-ЭС16-18717. Документ опубликован не был // СПС «КонсультантПлюс».

толкование положений ст. 61.3 Закона о банкротстве, данное Пленумом Высшего Арбитражного Суда РФ (далее – ВАС РФ)<sup>28</sup>. В п. 10 Постановления № 63 разъясняется, что перечень условий сделок с предпочтением, содержащийся в п. 1 ст. 61.3 Закона о банкротстве, является открытым, предпочтение может иметь место и в иных случаях, прямо не указанных в законе. Недействительной может быть, в частности, признана сделка по удовлетворению должником требования, срок исполнения которого наступил, при наличии других требований, срок исполнения которых не наступил, правда, с условием, что получивший удовлетворение кредитор знал или должен был знать о последующей невозможности исполнения должником своих обязательств перед другими кредиторами.

В отношении кредитных организаций риски признания недействительными сделок с предпочтением последовательно снижались. Вначале появилось дополнение Постановления № 63, исключившее для кредитной организации презумпцию знания финансового положения должника даже при условии получения от него информации о финансовом положении (п. 12.2)<sup>29</sup>. Бремя доказывания недобросовестности банка было возложено на лицо, оспаривающее сделку.

Следует отметить, что общие правила об оспаривании сделок с предпочтением (ст. 61.3, ст. 189.40 Закона о банкротстве) суды применяют сейчас в том числе к сделкам по получению физическими лицами наличных денежных средств по договорам вклада в банке незадолго до отзыва лицензии, если в банке имелась картотека неисполненных требований<sup>30</sup>. Норма подп. 3 п. 5 ст. 189.40 позволяет оспорить получение гражданином в течение одного операционного дня суммы от 1 млн руб<sup>31</sup>.

Основная проблема толкования и применения этих норм связана с правилами о залоге, предусмотренными для участников долевого строительства<sup>32</sup>: залогом имущества, предназначенного для строительства, обеспечиваются как требования банков, кредитующих застройщика, так и требования лиц, заключивших договоры долевого участия в строительстве (как граждан, так и юридических лиц), при этом старшинство залогов не установлено. Можно было бы предположить, что 60 % выручки от реализации предмета залога должны пойти на выплаты всем залоговым кредиторам – и банкам по кредитным договорам, и гражданам по

<sup>28</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 23 декабря 2010 г. № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «КонсультантПлюс»

<sup>29</sup> Постановление Пленума ВАС РФ от 30 июля 2013 г. № 59 «О внесении изменений и дополнений в Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23 декабря 2010 г. № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» // Солидарность. 2013. – 28 августа–4 сентября. – № 31.

<sup>30</sup> Определение Арбитражного суда г. Москвы от 29 декабря 2017 г. в рамках дела № А40–20773/2016–66–286 // СПС «КонсультантПлюс». Документ опубликован не был; Определение ВС РФ от 2 апреля 2018 г. № 305–ЭС17–22716 по делу № А40–35812/2016 // СПС «КонсультантПлюс». Документ опубликован не был.

<sup>31</sup> Плешанова, О.П. Особенности правового статуса кредитной организации, выступающей кредитором в делах о банкротстве / О.П. Плешанова // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». – 2018. – № 3. – С. 52–56.

<sup>32</sup> Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 214–ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2005. – № 1 (часть 1). – Ст. 40.

договорам долевого участия в строительстве. А оставшиеся 25 % предназначены гражданам, участвовавшим в строительстве по иным договорам (например, путем участия в жилищно-строительном кооперативе), залоговое обеспечение обязательств по которым не предусмотрено. Более правильным, однако, представляется иное толкование: 60 % должны получить банки, кредитовавшие застройщика, и юридические лица, заключившие договоры долевого участия в строительстве (кредиторы четвертой очереди), а 25 % предназначены гражданам - участникам строительства по любым видам договоров (кредиторам третьей очереди).

К неизбежности именно такого толкования положений п. 1 ст. 201.14 Закона о банкротстве приводит анализ ряда норм, направленных на удовлетворение требований граждан о передаче жилых помещений. Гражданам может быть передан объект незавершенного строительства (ст. 201.10 Закона о банкротстве), возможна передача уже построенных жилых помещений (ст. 201.11), а также урегулирование обязательств застройщика перед участниками строительства путем привлечения инвестора (ст. 201.15–1). Во всех трех процедурах Закон о банкротстве требует учесть интересы залоговых кредиторов, не являющихся участниками строительства (очевидно, что речь идет о банках, кредитовавших застройщика): необходимо либо получить от них согласие, либо внести на депозитный счет арбитражного суда денежные средства «в размере, достаточном для погашения требований указанных кредиторов и установленных подпунктом 1 пункта 1 статьи 201.14 настоящего Федерального закона» (п. 6 ст. 201.10 Закона о банкротстве). Таким образом, ссылка на подп. 1 п. 1 ст. 201.14 прямо указывает на то, что кредитные организации могут претендовать на 60 % выручки от реализации предмета залога<sup>33</sup>. Этот размер меньше, чем общее правило о 80 % (ст. 138 Закона о банкротстве), однако по сравнению с гражданами, заключившими договоры долевого участия в строительстве, банки в качестве залоговых кредиторов имеют более привилегированное положение.

Несмотря на то что изначально Закон о банкротстве, принятый в 2002 г., не предусматривал специального статуса кредитных организаций как кредиторов должника, постепенная трансформация Закона привела к появлению массива норм, позволяющих говорить об особом правовом положении банков. И если первые изменения, принятые в 2008 г., избегали формулировок, явно нарушающих принцип равенства, говорили не о субъектах, а о характере требований (требования по кредитному договору), то изменения, принятые в 2014 г., прямо назвали кредитные организации в качестве субъектов, имеющих право инициировать дело о банкротстве должника в упрощенном порядке. Сейчас практика ВС РФ направлена на то, чтобы ограничить доминирующую роль статуса субъекта и сделать приоритетным характер требования, защищая принцип равенства и избегая «ничем не обусловленных преференций», предоставляемых отдельным субъектам.

---

<sup>33</sup> Плешанова, О.П. Банкротство застройщика: новые правила для банка-кредитора/ О.П. Плешанова // Банковское кредитование. – 2018. – № 1 (77). – С. 52–54.

## 2.4 Правовой статус территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации

Территориальное учреждение Банка России (далее – территориальное учреждение) – обособленное подразделение Банка России, осуществляющее часть его функций на территории субъекта (субъектов) Российской Федерации и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления. Территориальное учреждение не имеет статуса юридического лица.

Территориальное учреждение осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными законодательными актами Российской Федерации, Положением о территориальных учреждениях Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538–П (далее – Положение о территориальных учреждениях)<sup>34</sup> и другими нормативными и иными актами Банка России.

Полномочия территориальных учреждений по регулированию, надзору и контролю за деятельностью установленных субъектов банковской системы являются одними из основных и наиболее объемных среди других функций и имеют колоссальное значение для экономики государства.

Перечень функций территориальных учреждений в области банковского надзора весьма обширный, это связано с тем, что необходимо поддерживать стабильность и эффективность экономики России, не допуская развитие экономического кризиса. Помимо возможности осуществления надзора в банковской сфере, территориальные учреждения обладают полномочиями на осуществление валютного контроля и контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Территориальные учреждения организуют и осуществляют валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки (в данном случае они выступают как агенты валютного контроля, подотчетные Центральному банку РФ), в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Непосредственный контроль за соответствием проводимых резидентами и нерезидентами валютных операций, а также операций нерезидентов в российских рублях действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России территориальные учреждения осуществляют путем проведения проверок, по результатам которых могут быть применены соответствующие санкции. В качестве оснований проведения проверок территориальными учреждениями выступают Закон о Банке России, а также Инструкция № 147–И.

В рамках обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы территориальные учреждения осуществляют контроль за соблюдением правил платежной системы Банка России, организуют осуществление перевода

---

<sup>34</sup> Положение о территориальных учреждениях Банка России (утв. Банком России 11 апреля 2016г. № 538–П) //Вестник Банка России. – 2016. – № 39.

денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, обслуживание счетов кредитных организаций, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также счетов иных лиц. Территориальные учреждения осуществляют учет, составление и представление отчетности, контроль за полнотой и своевременностью поступлений администрируемых видов доходов в бюджетную систему страны.

Территориальные учреждения участвуют в организации наличного денежного обращения посредством осуществления кассового обслуживания кредитных организаций и их филиалов, создания резервных фондов банкнот и монет, осуществления эмиссионных операций, мониторинга соблюдения порядка ведения эмиссионных и кассовых операций, осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций, участвующих в организации наличного денежного обращения, по вопросам осуществления технологических процессов работы с наличными деньгами.

Территориальные учреждения также участвуют в принятии решений по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и участвуют в лицензировании банковской деятельности, осуществляют ведение Книги государственной регистрации кредитных организаций и других информационных баз данных.

По состоянию на 1 января 2019 г. уполномоченные представители Банка России назначены в 135 кредитных организаций. В целях дальнейшего совершенствования системы территориальных учреждений, упрощения контроля за деятельностью территориальных учреждений со стороны Банка России, сокращения расходов Банка России, оптимизации и повышения эффективности системы территориальных учреждений в целом представляется правильным сократить количество отделений Банка России по субъектам федерации. В качестве возможного пути преобразования системы предлагается объединить отделения Банка России в филиалы главных управлений Центрального банка РФ в зависимости от уровня развития регионов и объема банковского сектора в том или ином субъекте федерации.

Видится необходимым законодательно закрепить правовой статус территориальных учреждений путем внесения поправок в Закон о Банке России посредством введения отдельной главы, регулирующей правовое положение территориальных учреждений Банка России.

Выводы по разделу 2.

1. Если сравнить НКО и банки, не сложно заметить, что процесс создания и организации деятельности НКО менее трудоемкий чем процесс создания банка. НКО превосходят коммерческие банки даже иногда по степени надежности, так как надзор за ними со стороны госорганов не такой жесткий, как за банками. НКО специализируются на единственном виде деятельности, чего не скажешь о банках, оказывающих объемный спектр услуг. Создание обширной сети НКО позволило бы образовать альтернативную систему, не конкурирующую с коммерческими банковскими организациями, но тем не менее дополняющими систему коммерческих банков, обеспечивая удобоворимые условия при распределении банковских услуг по специфическим участкам финансового рынка государства.



2. Видится необходимым законодательно закрепить правовой статус территориальных учреждений путем внесения поправок в Закон о Банке России посредством введения отдельной главы, регулирующей правовое положение территориальных учреждений Банка России, а не в подзаконном акте, как это сделано в настоящее время.

### **3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКОВ И ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

#### **3.1 Совершенствование законодательства, регулирующего особенности правового статуса банков и других кредитных организаций**

На сегодняшний день, норм ст. 4 Закона о банках недостаточно для регулирования групп компаний и холдингов обычных юридических лиц, которые слабо проработаны. Думается, именно этот сегмент законодательства нужно в настоящее время наиболее тщательно, комплексно, системно проработать законодателю с учетом баланса частных и публичных интересов, экономического и правового опыта развитых зарубежных стран и современных российских реалий.

В связи с тем что в ст. 4 Закона о Банке России указаны функции Центрального банка РФ, осуществляемые в отношении кредитных организаций, можно сделать вывод, что взаимоотношения Банка России с НКО имеют сходство по направлениям и способам реализации со взаимоотношениями Банка России с банками, так как и НКО, и банки обладают статусом кредитных организаций. Следовательно, осуществление Центральным банком РФ функций по выдаче кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостановление их действия, а также отзыв лицензии; осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и других функций, реализуемых в отношении коммерческих банков, в равной степени справедливо и для небанковских кредитных организаций.

Взаимодействие Банка России с кредитными организациями играет важную роль в ходе проведения кредитной политики в стране, а также оказывает влияние не только на банковскую сферу, но и на развитие финансовой системы в целом. Несмотря на меры, принятые государством в целях устранения последствий наступившего кризиса, остается еще целый ряд проблем, способствующих замедлению процесса реформирования банковской системы в Российской Федерации. К числу таких проблем возможно отнести «низкое доверие к банковской системе, неразвитость финансовой инфраструктуры, невысокую привлекательность для неспекулятивного капитала и низкую капитализацию банковской системы»<sup>35</sup>. После наступления банковского кризиса 2008 г. в России государством были приняты эффективные меры по стабилизации экономической обстановки в стране и сохранению сложившейся банковской системы – удалось избежать банкротства многих банков, приостановить отток вкладов населения, продолжить кредитование экономики. Своевременное принятие антикризисных мер позволит в дальнейшем укрепить банковскую систему страны, а также создать механизм защиты, позволяющий справиться с уже существующими проблемами, а также с возможными негативными факторами, с которыми наша страна может столкнуться в обозримом будущем.

---

<sup>35</sup> Тютюнник, А. Правовые аспекты повышения устойчивости российской банковской системы в условиях кризиса / А. Тютюнник // Банковское право. – 2009. – № 4. – С. 8.

Компетенция платежной НКО, в отличие от РНКО и НДКО, установлена на уровне федерального закона, которым платежным НКО, в частности, предоставлено право открывать и осуществлять ведение банковских счетов юридических лиц; осуществлять переводы денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; осуществлять инкассацию денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. В то же время федеральным законодательством установлен ряд ограничений в отношении деятельности платежных НКО. В соответствии со ст. 7 Закона о НПС платежным НКО запрещено начислять проценты на остаток электронных денежных средств, а также предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств. Платежные НКО вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно: на корреспондентском счете в Банке России; на депозитах Банка России; на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Корреспондентский счет служит одним из идентификаторов кредитной организации, будучи наравне с получением лицензии Банка России основанием для присвоения Банковского идентификационного кода, а также позволяет участвовать в межбанковских безналичных расчетах<sup>36</sup>.

В юридической литературе отмечается, что наличие установленного законодателем перечня запретов на осуществление отдельных банковских операций плохо сказывается на экономической целесообразности использования небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (далее – НДКО) в качестве одного из типов НКО. Если снять некоторые запреты, то возможно добиться увеличения объема источников финансирования и, очевидно, объема доходов НДКО, что способствует повышению привлекательности НДКО как одного из типов НКО. К примеру, О.А. Тарасенко отмечает, что возможность привлекать сберегательные вклады населения позволила бы НДКО расширить источники финансирования и охват банковскими услугами, снизить зависимость от дорогостоящих займов и кредитов зарубежных компаний, что положительно повлияло бы на стоимость кредитов НДКО<sup>37</sup>.

По-нашему мнению, НДКО как тип НКО не удовлетворяют потребностям рынка, не исполняют главную задачу, для выполнения которой они были созданы. Больше того, аналогичную НДКО деятельность по предоставлению микрофинансирования сегодня прекрасно осуществляют микрофинансовые организации и банки. В соответствии с данным из государственного реестра микрофинансовых организаций<sup>38</sup> по состоянию на 1 апреля 2019 г. зарегистрировано около 8 000 действующих микрофинансовых организаций. В

---

<sup>36</sup> Федеральный закон от 27 июня 2011г. № 161–ФЗ (в ред. от 28 ноября 2018г.) «О национальной платежной системе»// Собрание законодательства РФ. – 04.07.2011. – № 27. – Ст. 3872.

<sup>37</sup> Тарасенко, О.А. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: Монография/ О.А. Тарасенко, Е.Г.Хоменко. – М.: Проспект, 2013. – С. 36.

<sup>38</sup> <http://www.mfo.su/reestr/> (Дата обращения 01.05.2019 г.)

связи с чем видится целесообразным внести изменения в законодательство о банках, упразднив институт небанковских депозитно-кредитных организаций.

### **3.2 Совершенствование законодательства, регулирующего особенности правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений**

Представляется целесообразным с учетом значимости функций и задач, осуществляемых территориальными учреждениями, закрепить нормы, регулирующие правовое положение территориальных учреждений, не в подзаконном акте, как это сделано в настоящее время, а на уровне федерального закона. В целях дальнейшего совершенствования системы территориальных учреждений, упрощения контроля за деятельностью территориальных учреждений со стороны Банка России, сокращения расходов Банка России, оптимизации и повышения эффективности системы территориальных учреждений в целом представляется правильным сократить количество отделений Банка России по субъектам федерации. В качестве возможного пути преобразования системы предлагается объединить отделения Банка России в филиалы главных управлений Центрального банка РФ в зависимости от уровня развития регионов и объема банковского сектора в том или ином субъекте федерации.

Видится необходимым законодательно закрепить правовой статус территориальных учреждений путем внесения поправок в Закон о Банке России посредством введения отдельной главы, регулирующей правовое положение территориальных учреждений Банка России.

В связи с участившимся отзывом лицензий, а также необходимостью усиления регулирования и надзора за банковской деятельностью представляются целесообразными разработка и использование подобных инструкций Банком России. Инструкции могут способствовать повышению эффективности как пруденциального, так и текущего надзора.

Представляется преждевременным рассматривать модель единого мегарегулятора несостоятельной в целом, даже несмотря на то, что она не выполнила возложенных на нее задач в Великобритании. С 1 мая 2002 г. единый мегарегулятор успешно функционирует в Федеративной Республике Германия. Федеральное управление финансового надзора Германии (далее – БаФин) было создано в результате слияния трех ведомств: Федерального ведомства по надзору в сфере страхования, Федерального ведомства по надзору в банковской сфере, и Федерального ведомства по надзору в сфере ценных бумаг.

На наш взгляд, можно выделить следующие положительные черты системы банковского надзора в ФРГ, которые целесообразно было бы использовать в российском законодательстве.

1. Банковский надзор в Германии совместно осуществляется Немецким федеральным банком и БаФин. При этом БаФин является независимым органом, подотчетным Министерству финансов ФРГ. Подобное распределение полномочий между двумя органами позволяет избежать монополии Немецкого федерального банка при осуществлении им полномочий по управлению

банковской системой, в то же время позволяя повысить эффективность осуществления основных функций Немецкого федерального банка по проведению единой денежно-кредитной политики, поддержанию стабильности валюты, регулирования денежного обращения и кредита. Как уже было отмечено выше, разделение полномочий целесообразно было бы использовать в российском законодательстве с точки зрения повышения эффективности осуществления регулирования и банковского надзора.

2. Интерес представляет порядок осуществления финансирования деятельности БаФин. Так же как и в случае с Банком России, БаФин покрывает свои расходы за счет собственных доходов. Собственные доходы БаФин складываются из 1) сборов и пошлин за совершение служебных действий, 2) возмещения расходов за совершение прямо предусмотренных законодательством действий, а также 3) взносов и отчислений поднадзорных организаций (в части, не покрытой сборами и пошлинами и возмещением расходов). Размер взносов и отчислений от поднадзорных организаций рассчитывается от определенной базы в зависимости от вида организации: например, для кредитной организации в качестве базы принимается сумма баланса, для страховых организаций – общая сумма полученных страховых взносов, для финансовых организаций – сумму баланса. Использование подобной практики взносов и отчислений поднадзорных организаций в России способствовало бы увеличению прибыли Банка России, а следовательно, увеличению резервов и фондов Банка России и пополнению федерального бюджета.

Представляется логичным внести изменения в статью 77 Закона о Банке России, закрепив на законодательном уровне обязанность Банка России по проведению консультаций с кредитными и некредитными финансовыми организациями, а также их объединениями по вопросам, связанным с экономической ситуацией в государстве, развитием банковского сектора, мерами, реализуемыми Центральным Банком РФ, касающимися банковского и финансового надзора.

Представляется, что подобные консультации должны проводиться Банком России при непосредственном участии крупнейших банковских ассоциаций федерального уровня – Ассоциации российских банков и Ассоциации «Россия», которые выражают интересы большинства кредитных организаций, входящих в банковскую систему России, а также крупнейших ассоциаций финансового рынка – НАУФОР, НФА, ПАРТАД. Поскольку общее количество только кредитных организаций составляет около 650 кредитных организаций, полагаем, что круг участников консультаций должен быть ограничен путем введения системы заявок на участие в консультациях. Организацию приема заявок и вопросов от кредитных и финансовых организаций целесообразно поручить союзам и ассоциациям кредитных и финансовых организаций. Предлагается также ввести систему онлайн-конференции для представителей кредитных и финансовых организаций, чьи заявки на участие не были удовлетворены.

Банк России обладает позитивным опытом проведения подобных ежегодных встреч, в частности, 16 мая 2018 г. Прошла очередная встреча руководителей российских банков с руководством Банка России, где обсуждались вопросы об

изменении денежно-кредитной политики Регулятора в сторону ее смягчения в ближайшие два года, о возможности оптимального сочетания возрастающих требований банковского надзора и стимулирующего регулирования ЦБ РФ, о мерах раннего предупреждения рисков и принципах превентивности банковского надзора, о принципах осуществления консультационного надзора Банком России о перспективах развития национальной системы платежных карт.

Проведение консультаций между Банком России, кредитными и небанковскими кредитными организациями, безусловно, повысит уровень эффективности взаимодействия Центрального банка РФ с банковской и финансовой системой, будет способствовать выработке единых подходов к решению актуальных вопросов, возникающих в банковском и финансовом секторе, прогнозированию возможных рисков. В этой связи предлагается дополнить ст. 77 Закона о Банке России абзацем следующего содержания: «Банк России обязан ежеквартально проводить консультации с кредитными и некредитными финансовыми организациями, а также их ассоциациями, союзами и саморегулируемыми организациями по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков».

Выводы по разделу 3.

1. На сегодняшний день, норм ст. 4 Закона о банках недостаточно для регулирования групп компаний и холдингов обычных юридических лиц, которые слабо проработаны. Думается, именно этот сегмент законодательства нужно в настоящее время наиболее тщательно, комплексно, системно проработать законодателю с учетом баланса частных и публичных интересов, экономического и правового опыта развитых зарубежных стран и современных российских реалий.

2. Представляется правильным внести изменения в Закон о банках и соответствующие нормативные правовые акты и упразднить институт небанковских депозитно-кредитных организаций.

3. Видится необходимым законодательно закрепить правовой статус территориальных учреждений путем внесения поправок в Закон о Банке России посредством введения отдельной главы, регулирующей правовое положение территориальных учреждений Банка России, а не в подзаконном акте, как это сделано в настоящее время.

4. Представляется логичным внести изменения в статью 77 Закона о Банке России, закрепив на законодательном уровне обязанность Банка России по проведению консультаций с кредитными и некредитными финансовыми организациями, а также их объединениями по вопросам, связанным с экономической ситуацией в государстве, развитием банковского сектора, мерами, реализуемыми Центральным Банком РФ, касающимися банковского и финансового надзора, а именно предлагается дополнить ст. 77 Закона о Банке России абзацем следующего содержания: «Банк России обязан ежеквартально проводить консультации с кредитными и некредитными финансовыми организациями, а также их ассоциациями, союзами и саморегулируемыми организациями по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог проведенному исследованию, в настоящей выпускной квалификационной работе можно сделать следующие выводы.

1. Субъекту банковского права присущи все признаки, которыми обладает субъект права, изучаемый общей теорией; правовая же характеристика рассматриваемого субъекта строится на нормах банковского законодательства, как публично-правовых (финансовых), так и частноправовых (гражданских); субъект банковского права не возможно отделить от норм публичного права; важнейшее место в статусе субъектов банковского права занимает именно публично-правовой элемент, усиливающийся наличием глобального контроля в лице Центрального банка России.

2. Таким образом, субъектом банковского публичного права выступает лицо или публичное образование (организация), обладающие в силу закона банковской публичной правосубъектностью, то есть установленной законом способности субъекта банковского публичного права иметь субъективные права и обязанности, приобретать их своими действиями, и быть участником публично-банковских правоотношений. В целом совокупность прав и обязанностей, которыми наделен субъект банковского публичного права образует суть правового статуса этого субъекта.

3. Видится естественным и правильным кроме Центрального банка РФ, банков и других кредитных организаций относить в качестве структурных элементов банковской системы и такие организации, которые осуществляют банковскую деятельность, совершают сделки либо юридически значимые действия в области банковских правоотношений, или помогают их совершению, помимо прочего имеющие непоколебимые системообразующие связи с основными участниками банковской системы. Таким образом, можно с уверенностью констатировать, что в реалиях сегодняшнего времени к субъектам банковского права относятся Банк России совместно со своими территориальными учреждениями, Агентство по страхованию вкладов, кредитные организации, бюро кредитных историй, Государственная Дума РФ, Совет Федерации РФ, Счетная палата РФ, Президент РФ, Правительство РФ и Министерство финансов РФ. В связи с тем, что понятие «субъект банковского права» выступает шире по отношению к правовому понятию «элемент банковской системы», к субъектам банковского права можно отнести и других участников правоотношений, подпадающих под регулирование банковского законодательства.

4. Тот факт, что существуют кредитные организации с особым статусом – это далеко не будущее время, а является настоящим банковского права и системы в целом. В связи с этим видится необходимым регулировать правовой статус и деятельность данных организаций, чтобы на уровне законодательства их существование и компетенция, вместе с правами и обязанностями выглядели прозрачно для иных участников банковских правоотношений, физических или юридических лиц.

5. Банк России стоит особняком и занимает отдельное место в банковской системе страны, в связи с чем его некорректно объединять в единый уровень с

другими лицами или организациями, которые осуществляют банковскую деятельность. Место и роль в системе органов государственной власти, как и само правовое положение и статус Центробанка являются предметом ярких публичных споров уже длительный срок. Центральный банк РФ успешно сочетает в себе и публично-правовые и частноправовые начала. Базовой характеристикой Банка России является его независимость, чем он и отличается от государственных и частных структур. Банк России не является органом государственной власти. Центробанк организован в форме юридического лица, однако являет собой уникальное правовое образование, которое создано с глобальной целью – стабильное развитие экономики государства в целом.

6. По-нашему мнению, НДКО как тип НКО не удовлетворяют потребностям рынка, не исполняют главную задачу, для выполнения которой они были созданы. Больше того, аналогичную НДКО деятельность по предоставлению микрофинансирования сегодня прекрасно осуществляют микрофинансовые организации и банки. В связи с чем видится целесообразным внести изменения в законодательство о банках, упразднив институт небанковских депозитно-кредитных организаций.

5. Видится необходимым законодательно закрепить правовой статус территориальных учреждений путем внесения поправок в Закон о Банке России посредством введения отдельной главы, регулирующей правовое положение территориальных учреждений Банка России, а не в подзаконном акте, как это сделано в настоящее время.

6. В связи с участвовавшим отзывом лицензий, а также необходимостью усиления регулирования и надзора за банковской деятельностью представляются целесообразными разработка и использование подобных инструкций Банком России. Инструкции могут способствовать повышению эффективности как пруденциального, так и текущего надзора.

7. Представляется логичным внести изменения в статью 77 Закона о Банке России, закрепив на законодательном уровне обязанность Банка России по проведению консультаций с кредитными и некредитными финансовыми организациями, а также их объединениями по вопросам, связанным с экономической ситуацией в государстве, развитием банковского сектора, мерами, реализуемыми Центральным Банком РФ, касающимися банковского и финансового надзора, а именно предлагается дополнить ст. 77 Закона о Банке России абзацем следующего содержания: «Банк России обязан ежеквартально проводить консультации с кредитными и некредитными финансовыми организациями, а также их ассоциациями, союзами и саморегулируемыми организациями по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков».

В целом, необходимо отметить, что несмотря на существующие противоречия, Банк России безусловно справляется с теми функциями, которые на него возложены, и выступает как действенный орган регулирования денежно-кредитной политики в нашей стране.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 29 мая 2019г.) // Российская газета. – № 27. – 10.02.1996.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 01 мая 2019) // Российская газета. – № 127. – 13.07.2002.
3. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 214–ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2005. – № 1 (часть 1). – Ст. 40.
4. Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229–ФЗ «Об исполнительном производстве» (в ред. от 06 марта 2019 г.) // СЗ РФ. – 2007. – № 41. – Ст. 4849.
5. Федеральный закон от 18 июля 2009 г. № 181–ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (в ред. от 22 декабря 2014 г.) // Российская газета. – № 132. – 21.07.2009.
6. Федеральный закон от 27 июня 2011г. № 161–ФЗ (ред. от 28 ноября 2018г.) «О национальной платежной системе» //Российская газета. – № 139. – 30.06.2011.
7. Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 482–ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» // СЗ РФ. – 2015. – № 1 (часть I). – Ст. 35.
8. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29 декабря 2015 г. № 403–ФЗ // СЗ РФ. – 2016. – № 1 (ч. I). – Ст. 23.
9. Федеральный закон от 29 декабря 2017 г. № 470–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2018. – № 1 (часть I). – Ст. 54.
10. Инструкция Банка России «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» от 26 апреля 2006 г. № 129–И (ред. от 25 ноября 2014 г.) // ВБР. – 2006. – № 32.
11. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02 апреля 2010 г. № 135–И (в ред. от 05 октября 2018 г.) // ВБР. – 2010. – № 23.
12. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России

- надзора за их соблюдением» от 15 сентября 2011 г. № 137 – И (ред. от 25 октября 2013 г.) // ВБР. – 2011. – № 54.
13. Инструкция Банка России от 21 ноября 2017г. № 182 – И (в ред. от 24 октября 2018 г.) «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» (Зарегистрировано в Минюсте России 05.02.2018 № 49902) // СПС «КонсультантПлюс».
14. Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (утв. Банком России 04 июля 2018 г. № 646 – П) (в ред. от 27 ноября 2018 г.) (Зарегистрировано в Минюсте России 10 сентября 2018г. № 52122) // Вестник Банка России. – № 75. – 28.09.2018.
15. Положение о территориальных учреждениях Банка России (утв. Банком России 11 апреля 2016 г. № 538 – П) // Вестник Банка России. – 2016. – № 39.
16. Положение о территориальных учреждениях Банка России от 29 июля 1998 г. № 46-П (утв. Советом директоров Банка России 10 апреля 1998 г., протокол № 15) (утратило силу) // СПС «КонсультантПлюс».
17. Указание Банка России от 16 августа 2017 г. № 4498 – У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции» (Зарегистрировано в Минюсте России 18 января 2018г. № 49675) // СПС «КонсультантПлюс»
18. Указание Банка России от 22 июля 2015 г. № 3737 – У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» // Вестник Банка России. – 2015. – № 71.
19. Указание Банка России от 25 октября 2013 г. № 3089 – У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами» // Вестник Банка России. – 2013. – № 82.
20. Абдулаева, С.А. Консолидация отчетности банковских (консолидированных) групп и некредитных организаций / С.А. Абдулаева // Налоги. – 2012. № 21. – С. 9 – 15.
21. Авакьян, С.А. О конституционных основах статуса Банка России. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации / Отв. ред. П.Д. Баренбойм. – М.: Юридический дом Юстицинформ, 2000. – С. 28 – 31.
22. Алексеева, Д.Г. Банковское право: Учебник / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. – М.: Юристъ, 2003. – 478 с.
23. Бацура, М.С. Сравнительный анализ института территориальных учреждений Банка России и системы Федеральных резервных банков США / М.С. Бацура // Государство и право. – 2013. – № 9. – С. 97 - 100.

- 24.Бацура, М.С. Субъекты банковского права: монография/ М.С. Бацура. – М.: Проспект, 2018. – 176 с.
- 25.Белых, В.С. Банковское право: Учебник для бакалавров/ В.С. Белых. – М.: Проспект, 2013. – 668 с.
- 26.Бородина, Н.М. Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации/ Н.М. Бородина. – Саратов: СГАП, 2001. – 415 с.
- 27.Братко, А.Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики) / А.Г. Братко // СПС «Гарант», 2007.
- 28.Викулин, А.Ю. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. – М.: Юристъ, 2003. – 448 с.
- 29.Гузнов, А.Г. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: Монография/ А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – М.: Норма; ИНФРА-М, 2016. – 292 с.
- 30.Ефимова, Л.Г. Банковское право/ Л.Г. Ефимова. М.: Статут, 2010. – Т. 1: Банковская система Российской Федерации. – С. 404.
- 31.Ефимова, Л.Г.Банковское право: Учебник для бакалавров/ Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. – М.: Проспект, 2014. – 320 с.
- 32.Залогин, В.И. Банковское право: Учеб. Пособие/ В.И. Залогин. – М.: Волтерс Клувер, 2010. – 255 с.
- 33.Киселева, О.И. Правовое регулирование корреспондентских счетов: планируемые изменения в законодательстве / О.И. Киселева // Банковское право. – 2012. – № 4. – С. 38 – 42.
- 34.Козлов, С.В. Правовые основы и реформа банковского надзора в Германии и Европейском союзе/ С.В. Козлов, Д.Д. Козлова // Предпринимательское право. – 2015. – № 3. – С. 52–56
- 35.Курбатов, А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации / А.Я. Курбатов. М.: Юриспруденция, 2010. – 278 с.
- 36.Лаутс, Е.Б. Концепция юридического лица публичного права и субъекты банковской системы РФ/ Е.Б. Лаутс // Банковское право. – 2012. – № 3. – С. 49 – 54.
- 37.Лаутс, Е.Б. Правовое положение банковских групп и системно значимых кредитных организаций в банковской системе / Е.Б. Лаутс // Банковское право. – 2016. – № 2. – С. 34 – 41.
- 38.Лаутс, Е.Б. Правовые аспекты финансового оздоровления банков в современных экономических условиях // Юридическая работа в кредитной организации. – 2015. – № 2. – С. 95 – 105.
- 39.Нестерова, Н.М. Некоторые аспекты правового положения территориальных учреждений Банка России / Е.Б. Лаутс // Государство и право. – 2002. – № 1. С. 100.
40. Олейник, О.М. Основы банковского права: Курс лекций / О.М. Олейник. – М.: Юристъ, 2007. – 276 с.

41. Определение Арбитражного суда г. Москвы от 29 декабря 2017 г. в рамках дела № А40–20773/2016–66–286 // СПС «КонсультантПлюс». Документ опубликован не был
42. Определение ВС РФ от 2 апреля 2018 г. № 305–ЭС17–22716 по делу № А40–35812/2016 // СПС «КонсультантПлюс». Документ опубликован не был.
43. Определение от 12 октября 2016 г. № 306–ЭС16–3611. Дело включено в Обзор судебной практики ВС РФ № 4 (2016), утв. Президиумом ВС РФ 20 декабря 2016 г.
44. Определение от 27 марта 2017 г. № 305-ЭС16-18717.
45. Патенкова, В.Ю. Правовой статус Банка России / В.Ю. Патенкова // Юрист. – 2017. – № 9. – С. 38 – 41.
46. Плешанова, О.П. Банкротство застройщика: новые правила для банка-кредитора / О.П. Плешанова // Банковское кредитование. – 2018. – № 1 (77). – С. 52 – 54.
47. Плешанова, О.П. Особенности правового статуса кредитной организации, выступающей кредитором в делах о банкротстве / О.П. Плешанова // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». – 2018. – № 3. – С. 52 – 56.
48. Постановление Пленума ВАС РФ от 23 декабря 2010 г. № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «КонсультантПлюс».
49. Постановление Пленума ВАС РФ от 30 июля 2013 г. № 59 «О внесении изменений и дополнений в Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» // Солидарность. – 2013. – 28 августа – 4 сентября. – № 31.
50. Пыхтин, С.В. Банковское право: Учебник для бакалавров / Отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. – М.: Проспект, 2014. – 332 с.
51. Рэнкинг банковских групп в России // Интерфакс – ЦЭА. Центр экономического анализа. – М., 2012. – С. 3 – 5.
52. Тарасенко, О.А. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: Монография/ О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. – М.: Проспект, 2013. – 414 с.
53. Типовое положение о территориальном Главном управлении Центрального банка РСФСР (утв. Банком России 6 декабря 1991 г. № 33) (утратило силу) // СПС «КонсультантПлюс».
54. Тосунян, Г.А. Банковское право Российской Федерации. – Общая часть: Учебник/ Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян. – М.: Юристь, 2003. – 423 с.
55. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит». 8-е изд., перераб. и доп./ Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 518 с.