

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ФГАОУ ВО «ЮУрГУ» (НИУ) – 40.03.01. 2016. 440. ВКР

Руководитель работы,  
старший преподаватель кафедры  
Коваленко Екатерина Игоревна

\_\_\_\_\_ 2020 г.

Автор работы,  
студент группы Ю-440  
Тукмакова Анна Радиковна

\_\_\_\_\_ 2020 г.

Нормоконтролер, канд. юрид.  
наук, доцент кафедры  
Алёна Вячеславовна Спиридонова

\_\_\_\_\_ 2020 г.

Челябинск  
2020

## ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	3
1	ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
1.1	История развития банковской деятельности в России.....	6
1.2	Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.....	14
2	ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЕ УСТРОЙСТВО БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
2.1	Требования к кредитным организациям, осуществляющим банковскую деятельность.....	29
2.2	Лицензирование банковской деятельности.....	41
3	ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК РЕГУЛЯТОР БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
3.1	Статус Центрального Банка Российской Федерации.....	55
3.2	Регулирование банковской деятельности Центральным Банком Российской Федерации.....	67
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	80
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	84

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы. Для эффективного развития экономики и поддержания интересов общества и государства необходима стабильная банковская система. Одним из элементов банковской системы являются кредитные организации, осуществляющие банковскую деятельность. Специфика банковской деятельности, ее роль в нынешней экономике, особенности отношений, складывающиеся между кредиторами и вкладчиками, вызвали серьезную необходимость весомого публичного вмешательства в деятельность кредитных организаций.

Такое публичное вмешательство прежде всего связано с организацией специального нормативно-правового регулирования банковской деятельности, также с формированием органов банковского надзора, чья деятельность заключается в поддержании стабильности банковских систем и защитой интересов субъектов данной деятельности.

Совершенствование нормативно-правового регулирования банковской деятельности, тесно связано со сферой банковских финансовых услуг, обеспечивающих функционирование различных субъектов, в том числе и субъектов предпринимательской деятельности. Помимо отношений, складывающихся в процессе осуществления банковской деятельности, банковская деятельность взаимосвязана с отношениями ее публичной организации. Публичные отношения складываются между кредитными организациями и органами государственной власти, в-первую очередь Центральным Банком Российской Федерации.

Учитывая важную роль банковской деятельности кредитных организаций в экономике государства, интересы общества и государства должны быть максимально сбалансированы. Залогом данного явления является совершенное и целостное правовое поле, в пределах которого осуществляется банковская деятельность. Также решение законодательных

пробелов в рамках отсутствия легально закрепленных тех или иных определений в сфере банковской деятельности.

Степень разработанности темы исследования. На данный момент существует достаточное количество работ, которые так или иначе затрагивают проблемы правового регулирования банковской деятельности. Некоторые вопросы, рассматриваемых отношений освещаются в работах Е.Ф. Жукова, О.И. Лаврушина, Е.В. Черниковой, А.М. Тавасиева и др. Также по данным отношениям имеются глубокие исследования монографического порядка – труды А.А. Нестерова, Б.Б. Рубцова.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в анализе теоретических положений, направленных на исследование правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Задачами выпускной квалификационной работы выступают:

- изучение истории в разные периоды становления института банковской деятельности в России;
- анализ проблемы в рамках определения термина банковской деятельности;
- рассмотрение банковской деятельности в качестве вида предпринимательской деятельности;
- исследование различных точек зрения ученых направленных на классификацию требований, предъявляемых к кредитным организациям, осуществляющих банковскую деятельность;
- определение статуса Центрального Банка Российской Федерации в механизме государственного управления.

Объектом выпускной квалификационной работы выступают общественные отношения связанные с законодательными, доктринальными особенностями регулирования банковской деятельности.

Предметом выпускной квалификационной работы выступают нормы российского законодательства, закрепляющие правовое положение

кредитных организаций, осуществляющих банковскую деятельность, а также учебная и научная литература.

Методологической основой выпускной квалификационной работы является диалектический метод, а также общенаучные методы познания: анализа, синтеза, индукции, кроме того, использованы специальные методы, такие, как: исторический, сравнительно-правовой, формально-логический и др.

Теоретическая основа. Вопросы регулирования отношений, по вопросам предпринимательской и банковской деятельности исследовались наряду с трудами уже упомянутых выше авторов, работы Б.В. Ананьича, А.В. Бугрова, Я.А. Гейвандова, В.В. Кваниной, М.И. Коновалова, О.И. Лаврушина, Е.Б. Лаутс, С.А. Потемкина, Т.Э. Рождественской, А.В. Сурожко, О.А. Тарасенко, Е.В. Терехова, С.В. Тимофеева, А.С. Улановой и других авторов.

Нормативную и эмпирическую основу выпускной квалификационной работы составляют Конституция РФ, федеральные законы, нормативно-правовые акты Центрального Банка России.

Научная новизна исследования: данная работа развивает и уточняет сложившиеся ранее научные представления и практические достижения о банковской деятельности в условиях действующего законодательства

# 1 ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## 1.1 История развития банковской деятельности в России

Банковская деятельность является неотъемлемым элементом инфраструктуры любого современного государства. Деятельность банковских организаций следует рассматривать как важную часть предпринимательской деятельности делового мира – они аккумулируют денежные средства, предоставляют кредиты, проводят денежные расчеты, эмитируют в обращение денежные знаки, обслуживают рынки ценных бумаг, оказывают многообразные экономические услуги, полагаясь на свой страх и риск.

Т.М. Костерина предполагает, что «банковская деятельность возникла и развивалась на базе капитала, приносящего проценты. Еще при разложении первобытнообщинного строя использовался ростовщический капитал. Богатеющие представители верхушки власти давали займы средства. Развитие ростовщического капитала и положило начало банковскому делу. В древности существовали некоторые учреждения, выполнявшие функции банков. В исторической литературе есть указания на то, что банки функционировали в Вавилоне, Древней Греции, Египте, Риме. Они выполняли разнообразные операции: от комиссионных операций по покупке, продаже и платежам за счет клиентов, до выдачи кредитов и выступления в качестве поручителя и доверенного лица при совершении различных актов и сделок»<sup>1</sup>.

На сегодняшний день невозможно точно определить точку отсчета зарождения банковской системы России и ее деятельности. Однако, можно отметить, что развитие банковской деятельности в России не отличалось столь быстрыми темпами развития, как в крупной части государств Запада. Некоторые источники указывают о первых упоминаниях российских банков

---

<sup>1</sup> Костерина Т. М. Банковское дело: учеб. для бакалавров. М.: Юрайт, 2013. С. 332.

еще в XII-XV веках, когда обширное распространение получила деятельность менял. Их деятельность основывалась на обмене местных и иностранных монет для купцов. Позднее в руках менял стали накапливаться большие суммы денег, которые в последующем использовались для выдачи ссуд и получения процентов. В ссуду обращались не только собственные деньги менял, но и деньги доверенные им на хранение, что предзнаменовывало превращение менял в банкиров. Еще в 1665 г. была попытка создания коммерческого банка Афанасием Ордин-Нащокиным. Его банк занимался выдачей ссуд в городской управе, но он не стал функционировать, поскольку центральное правительство не поддержало эту идею<sup>1</sup>.

Условно развитие российской банковской системы и следовательно деятельности банковских организаций можно разделить на несколько этапов.

Первый этап развития банковской деятельности происходит в период правления Анны Иоанновны. Императрицей был издан указ 1733 г. «О правилах займа денег из Монетной конторы», в соответствии с которым выдавались из монетной конторы ссуды под 8 % годовых, а драгоценные изделия служили залогом. В тот момент Монетная контора уже выдала дворянам около четырехсот кредитов, а спустя 20 лет уже более шести тысяч. Средняя сумма займа составляла около двух тысяч рублей.

Но М.И. Коновалова полагает, что первые кредитные учреждения на данном этапе появились по указанию Елизаветы Петровны в 1754 г. Появлялись специализированные кредитные организации, которые принимали вклады до востребования и выдавали ссуды либо под залог ипотеки, либо под залог драгоценных металлов<sup>2</sup>. Но через двенадцать лет их расформировали и на их месте был создан Государственный заемный банк – первая финансовая организация, которая стала принимать вклады населения. Наряду с этим создаются институты долгосрочного ипотечного

---

<sup>1</sup> Уланова А.С. Общественные науки. Новосибирск: Изд-во. АНС «СибАК», 2019. С. 34.

<sup>2</sup> Коновалова М.И. Возникновение, формирование и структура банковской системы России // Социально-политические науки. 2011. № 5. С. 3.

кредитования. Также создаются Ассигнационные банки, созданные исключительно для эмиссии.

Первый Государственный коммерческий банк был создан в 1817 г., который имел двенадцать отделений, функцией являлось кредитование купечества. В банке велся учет векселей, принимались вклады, сроком до 37 лет предоставлялись ссуды под недвижимость. На этом этапе банковская деятельность создавалась и функционировала в виде казенных организаций. Государство обладало огромными полномочиями и, в частности, банков: им назначалась половина директоров и утверждались решения правления.

К середине XIX века в Москве и Санкт-Петербурге открылись первые сберегательные кассы, что можно считать толчком истории и открытия Сбербанка России.

Второй период истории становления организаций, осуществляющих банковскую деятельность в России, характеризуется бурным реформированием и улучшением банковской системы. Этот период совпал с отменой крепостного права. Так в 1860 г. Государственный коммерческий банк реорганизовался в Государственный банк России. Его капиталом послужили финансы Заемного и Коммерческого банков. Согласно Уставу, Государственный банк был создан для «оживления торговых оборотов» и «упрочения денежной кредитной системы»<sup>1</sup>. Помимо этого, такой орган выполнял деятельность, относившуюся к аппарату Министерства финансов, т.е. проводил выкупную операцию и вел делопроизводство по ней, а также поддерживал Государственный дворянский земельный и Крестьянский поземельный банки. После реформы министра финансов Сергея Юльевича Витте Государственный банк стал выполнять эмиссию денежных знаков и управлять кредитно-денежной политикой страны<sup>2</sup>.

С.В. Галицкая считает, что «банку не было предоставлено право самостоятельной эмиссии, он выпускал кредитные билеты по требованиям

---

<sup>1</sup> Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. М.: Изд-во Эксмо, 2005. С. 210.

<sup>2</sup> Ананьич Б.В. История банка России. М.: РОССПЭН, 2010. С. 13.



правительства, выпуск кредитных билетов для коммерческих целей происходил в каждом случае по специальным указам»<sup>1</sup>. Из чего можно сделать вывод, что Государственный банк России являлся чисто государственным, что представляло опасность возникновения сделок между казною и банком.

В 1864 г. в Санкт-Петербурге был открыт первый акционерный коммерческий банк, а через два года в Москве начал функционировать Московский Купеческий банк. До Первой мировой войны в Российской Империи функционировали около 50 акционерных банков, но война внесла существенные негативные коррективы в развитие банковского дела.

Прежде чем перейти к третьему периоду развития, следует отметить, что представляла собой банковская система к 1914 г. На первом уровне стояли государственную кредитный учреждения, в которые входили: Государственный банк Российской Империи, Дворянский поземельный банк, Санкт-Петербургская и Московская ссудные казны, а также сберегательные кассы. Второй уровень составляли две подсистемы:

1. Кредитные учреждения «народного кредита»: общества взаимного кредита; городские общественные банки, ломбарды, кредитные общества; взаимно-общественные земельные банки; сельские общественные банки; городские сословные банки.

2. Кредитные учреждения «коммерческого кредита»: акционерные коммерческие банки, акционерные земельные банки, частные ломбарды.

После октябрьской революции 1917 г. происходит ряд перемен в политике государства, что безусловно можно озаглавить новым третьим этапом в развитии банковского дела. Эти изменения ознаменовались национализацией банков по всей стране, так, например, Государственный банк переименован в Народный, а Петроградские коммерческие банки стали отделениями Народного банка. Через год в стране под запретом оказалась деятельность иностранных банков. Политика «военного коммунизма»

---

<sup>1</sup> Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. С. 214.

привела к необходимости централизации бюджетного финансирования. В связи с этим Народный банк был упразднен, а его функции были переданы Наркомфину. Однако в связи с переходом к политике НЭПа в 1921 г. был создан Промбанк и банки потребительской кооперации. В эти годы учреждались еще банки, что свидетельствует о том, что банковская система стала многозвенной. Широко использовался коммерческий кредит, обслуживавший примерно 85 % объёма сделок по продаже товаров. Банки контролировали взаимное кредитование хозяйственных организаций и, регулировали размер коммерческого кредита, его направление, сроки и процентную ставку.

Четвертый этап развития начался в ходе проведения реформы кредитования 1930-1932 г. Коммерческий кредит и косвенный банковский кредит были заменены прямым банковским кредитом, и, соответственно, использование векселей на территории страны было запрещено<sup>1</sup>.

В это время была введена система всесоюзных специализированных банков финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений. Рассмотрим деятельность некоторых из таких банков. Во-первых, Всероссийский кооперативный банк был создан для кредитования и расчётного обслуживания предприятий и организаций потребительской кооперации.

Также А.Е. Дворецкая отмечала: «деятельность кооперативных банков значительно отличалась от деятельности государственных специализированных банков. Данное обстоятельство базировалось как на правовом статусе кооперативных банков, организованных в виде обществ с ограниченной ответственностью, так и на возможности самостоятельно строить свою банковскую политику. Следует также заметить, что кооперативные банки работали в пределах тех ресурсов, которые смогли

---

<sup>1</sup> Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки. М.: «Финансы и статистика», 2002. С. 79.

привлечь. Государственный банк СССР контролировал их деятельность через установление нормативов»<sup>1</sup>.

Во-вторых, Промышленно-строительный банк СССР имел отделения во многих городах всех республик Советского Союза. Осуществлял кредитование основной деятельности, формирование и кредитование капитальных вложений, а также расчеты в промышленности, строительстве, на транспорте и связи.

В-третьих, Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строительства специализировался на кредитование строительства, восстановления и расширения коммунальных предприятий и сооружений, а также строительства и ремонта жилых помещений.

В-четвертых, Внешний экономический банк (далее - Внешторгбанк) был призван обеспечить организацию и проведение расчетов в валюте по экспертно-импортным операциям, контроль исполнения сводного валютного плана. Он проводил операции на международных валютных и кредитных рынках, обеспечивал потребности внешнеэкономического оборота страны в кредитных ресурсах, содействовал созданию совместных предприятий, международных объединений и организаций, развитию в целях всемирного углубления экономической интеграции. То есть, Внешторгбанк имел корреспондентские отношения с иностранными банками<sup>2</sup>.

Также были распространены сберегательные кассы — единые общегосударственные кредитные учреждения, обслуживающие население, привлекая свободные средства<sup>3</sup>.

В период 60-80 г. прошлого века существовала система, состоящая в первую очередь из Государственного банка СССР. Под деятельностью данного учреждения подразумевалось, что в централизованном порядке будет происходить регулирование денежного потока в стране, выпуск в

---

<sup>1</sup> Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки. С.79.

<sup>2</sup> Марченко М.Н. Источники права: учебное пособие. М.: Проспект, 2005. С. 283-297.

<sup>3</sup> Бугров А.В. Очерки по истории Государственного банка Российской империи // Приложение к журналу «Банки и технологии». 2000. № 14. С. 27.

обращение наличных денег. Банк должен был обеспечивать кассовое исполнение государственного бюджета СССР, организовать и осуществлять инкассацию наличных денег в системе банков, а также организовать взаимные расчеты между банками.

Недостаток системы в рассматриваемый период характеризовался присутствием монополизма, поскольку не существовали альтернативные источники кредитования и низкие проценты ставок.

1988 г. является точкой отсчета и пятым этапом формирования нынешней истории развития банковской деятельности. Была проведена реформа, связанная с улучшением экономической системы, которую условно можно разделить на два этапа<sup>1</sup>. В 1987 г. развилась система новых специализированных банков, которая включала Промышленно-строительный банк СССР, Агропромышленный банк СССР, Жилищно-социальный банк СССР, Сберегательный банк СССР и Внешнеэкономический банк СССР. Но через два года наступил второй этап, смысл которого был в создании самостоятельных и независимых от государства организаций, непосредственно направленных на осуществление банковской деятельности. Их самостоятельность заключалась в свободе выбора методов в банковских операциях, повышение числа клиентов на договорной основе. К распаду СССР большая часть банков являлась банками «однодневками»: они создавались для получения прибыли, затем они закрывались, но, в этот же момент, открывались им подобные банки. Верхнюю ступень в иерархической системе занял Центральный Банк Российской Федерации, затем был Сберегательный банк, и далее другие коммерческие банки. В 1994 г. организовались первые ипотечные банки.

В этот период в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России начал создавать систему надзора и инспектирования

---

<sup>1</sup> Байкова С.Д. Российская банковская система в современных рыночных условиях // Финансы и кредит. 2012. № 34. С. 25–37.

коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля<sup>1</sup>.

Еще одной тенденцией данного периода стала активная работа многих банков на рынке ценных бумаг, в т.ч. государственном, что отразилось на снижении объемов выдаваемых кредитов.

В данном этапе нужно отметить, что в связи с экономическим кризисом 1998 г. большинство банков обанкротились из-за упадка курса рубля, мораторий на выплаты по долгам иностранным кредиторам. А.В. Суржко делает вывод, что каждый из таких факторов существенно ухудшал положение государства, накладывая парализацию на банковскую систему<sup>2</sup>. Мы считаем, что, из-за данных факторов главным итогом явилась потеря доверия у населения к банковской системе и ее деятельности в целом. Так как в 2003 г. было учреждено Агентство по страхованию вкладов, целью которого было восстановление доверия у населения, а задачей являлось чтобы в случае моратория на совершение банковских операций и ликвидации кредитной организации вкладчики имели право на страховое возмещение. Кроме того, для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам с 2004 г. была создана система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

Банковская деятельность прошла все свои эволюционные этапы: от меняльных контор, обеспечивающих путешественника и торговца необходимой валютой, до современных гигантов, предоставляющих своим клиентам сотни услуг.

В результате сложной и длительной эволюции в системе государственного регулирования банковской деятельности воплотились типичные функции: защитная, т.е. она отразилась на необходимости

---

<sup>1</sup> История Центрального банка России. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения 01.02.2017).

<sup>2</sup> Суржко А В. Развитие банковской системы России // Финансы и кредит. 2005. № 4. С. 44.

поддерживать национальный курс валюты, регулирующая (сущностью, которой является осознание факта, что деньги влияют на темпы и направление экономического развития страны).

Проанализировав вышесказанное, историю становления и развития банковского законодательства Российской Федерации условно можно разделить на три этапа. Первый этап характеризовался существенным реформированием начавшимся с 1860 г. и улучшением банковской системы, созданием Государственного банка России, который функционирует в лице Банка России по настоящее время. Второй этап преобразований пришелся на советский период, который заключался в национализации банковских организаций. Некоторые банки по несколько раз были переименованы, реорганизованы, упразднены и созданы заново. На третьем этапе в современный период в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России начал создавать систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля.

## 1.2 Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности

Банковская деятельность является одним из неотъемлемых элементов внутригосударственной экономики любого государства, от ее слаженной системы зависит эффективность развития и удовлетворение потребностей гражданского оборота. Поэтому изучение сущности банковской деятельности, конкретного ее понимания, места и роли в современном праве, является необходимым.

Современное состояние нормативно-правовой системы Российской Федерации не совершенно. В любой системе права сложно определить отрасль, которая не нуждалась бы в законодательной доработке, исключением, не стала и банковская деятельность.

Понятие банковской деятельности встречается во многих нормативных актах и прежде всего в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (далее – Закон о банках и банковской деятельности)<sup>1</sup>. Однако законодатель не дает дефиниции этого термина. Таким образом, исследователи вынуждены логически составлять его значение на основе имеющей нормативной базы близких терминов и определений (банковские сделки, операции, деятельность кредитных организаций и др.). Данные понятия, хотя и смежные с понятием банковской деятельности, но не совпадают с ним по содержанию и объему, что приводит к появлению самых интересных и различных точек зрения.

О.Е. Тарасенко говорит: «если коснуться этимологического аспекта, можно сделать вывод о существовании какой-либо зависимости: с одной стороны, либо речь идет о деятельности, осуществляемой исключительно банком, с другой, речь идет о банковских операциях. В это же время финансовая сущность банковской деятельности заключается в совершении определенными субъектами действий по поводу денежных средств, ценных бумаг, валютных ценностей, в целом говоря при определении финансовой сущности имеет значение сам предмет банковской деятельности»<sup>2</sup>.

Важно отметить, что в литературе нет единства мнений о таком фундаментальном институте, как банковская деятельность.

Учитывая финансовую составляющую, О.М. Олейник понимает под банковской деятельностью: «разновидность предпринимательской деятельности, совокупность постоянно или систематически осуществляемых по поводу денег или иных финансовых инструментов операций разных видов, объединенных общей целью»<sup>3</sup>. Критически оценивает такой подход Я.А. Гейвандов, верно отмечая, что в этой ситуации «банковской

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-ФЗ // СЗ РФ. 1990. № 59. Ст. 4158.

<sup>2</sup> Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы Российской Федерации: автореф. дис. ... докт. юрид. наук. М.: Проспект. 2014. С. 3.

<sup>3</sup> Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юрист. 1997. С. 46.

деятельностью может быть признана любая систематически осуществляемая коммерческая деятельность, реализуемая в виде операций по поводу финансовых инструментов, например, страховая, инвестиционная, биржевая и т.п.»<sup>1</sup>.

Прибегает к финансовой составляющей и К.Т. Трофимов, выдвигая определение что банковская деятельность – это основанная на законе либо лицензии предпринимательская деятельность кредитных организаций на рынке финансовых и связанных с ним услуг, основанную на функции посредничества в кредите, платежах и обращении капитала<sup>2</sup>. Мы полагаем, что с данным определением сложно согласиться, по причине того, что объем не содержит банковскую операцию по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

В российской доктрине традиционно под банковской деятельностью понимается предпринимательская деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России, направленная на систематическое осуществление банковских операций либо обусловленная ими на основании: специального разрешения (лицензии) Банка России, полученного после государственной регистрации кредитной организации<sup>3</sup>. Из предлагаемого понятия следует, что банковской деятельностью признается не только осуществление кредитными организациями собственно банковских операций, но и предоставление ими услуг, непосредственно связанных с осуществлением банковских операций либо обусловленных ими. Данное положение крайне важно, так как кроме банковской деятельности кредитные организации осуществляют и иные виды разрешенной им предпринимательской деятельности, которые банковскими в собственном

---

<sup>1</sup> Гейвандов Я.А. Банкротство кредитных организаций. М.: Юрайт. 2016. С. 395.

<sup>2</sup> Трофимов К.Т. Проблемы правоспособности банка // Хозяйство и право. 2005. № 4. С. 89-95

<sup>3</sup> Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Банковское право Российской Федерации. М.: Юристъ. 2003. С. 146.



смысле не являются, поскольку их имеют право осуществлять не только кредитные организации.

О.И. Лаврушина трактует банковскую деятельность со стороны экономическо-социального явления, по ее мнению, банковская деятельность – это деятельность денежно-кредитного института в сфере экономических отношений<sup>1</sup>. Социальная специфика проявляется в том, что банковские кризисы приводят к значительным убыткам, банкротству кредитных организаций, вследствие чего происходит утрата накоплений граждан, конечным продуктом чего является напряженность в обществе, потеря доверия к организациям и ухудшения имиджа банков.

Для понимания того какие виды деятельности будут являться элементом непосредственно банковской деятельности, авторы выявляют соотношение понятий «банковская сделка» и «сделка».

К примеру Л.Г. Ефимова предполагает, что сделки, осуществляемые кредитными организациями, условно представляется возможным разделить на три группы<sup>2</sup>:

- сделки, составляющие основной предмет деятельности кредитных организаций;
- сделки, которые имеют вспомогательный характер и предназначены для обеспечения организационных и материальных предпосылок работы кредитной организации (закупка бумаги, аренда помещения и т.п);
- а также другие небанковские сделки, прямо не запрещенных законом, но не включаемых во вторую группу (например, покупка квартир для сотрудников банка, выполнение функций поверенного, принятие наследства, договор простого товарищества и т.п).

Также при этом автор говорит о перечне сделок, раскрывающую банковскую деятельность, который содержится в статьях 5 и 6 Закона о

---

<sup>1</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело. «Издательство «КноРус», 2016. С. 27.

<sup>2</sup> Ефимова Л.Г. Банковские сделки: Актуальные проблемы: автореф. дис. ... докт. юрид. наук. М., 2003. С. 37-41.

банковской деятельности, так как их предметом в большинстве являются различные финансовые активы.

С данным мнением согласен и Е.С. Ананских, говоря, что банковскую деятельность помимо банковских операций, составляют установленные законом банковские сделки<sup>1</sup>.

Рассмотрим иную точку зрения, которую предлагает А.Ю. Викулин. Исследователь относит к банковским сделкам только такие сделки, к которым применим признак эксклюзивности, т.е. исключительное право на совершение которых в соответствии с законом предоставлено кредитной организации и присоединяет к ним только договор факторинга, предоставление в аренду помещений или сейфов для хранения документов и ценностей и доверительное управление денежными средствами и другим имуществом<sup>2</sup>.

В споре с этим К.Т. Трофимов из числа сделок, указанных в статье 5 Закона о банковской деятельности к числу дозволенных к совершению только кредитным организациям, относит лишь факторинг и хранение ценностей в банке.

Зачастую термин «банковская деятельность» сопоставляется с термином «банковские операции» и указывает на противоположность иных сделок, осуществляемым кредитными организациями. В этом плане С.В. Тимофеев выдвигая свое мнение, отмечает, что банковская деятельность заключается только в осуществлении банковских операций, в то время как выполнение банковских сделок можно отнести к вспомогательной деятельности банков, опосредующей, дополняющей, но не заменяющей выполнение банковских операций<sup>3</sup>. Это мнение поддерживает Е.Б. Лаутс,

---

<sup>1</sup> Ананских Е.С. Гражданская правоспособность и гражданская процессуальная правоспособность юридического лица: понятие и соотношение. дисс. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2005. С. 57.

<sup>2</sup> Викулин А.Ю. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. М.: Юрист, 2003. С. 205 - 206.

<sup>3</sup> Тимофеев С.В. Правовое регулирование предпринимательской деятельности банков в Российской Федерации. дисс. ... докт. юрид. наук. М., 2015. С. 108.

аргументируя, что «банковская деятельность – предпринимательская деятельность кредитных организаций и Банка России, состоящая в осуществлении ими банковских операций как исключительного вида деятельности»<sup>1</sup>.

Описывать все представленные в науке точки зрения по поводу отнесения определения банковской деятельности можно бесконечно долго, поскольку фактически любое исследование на банковскую тематику не обходит вниманием рассматриваемые сферы. Но так как изучив исследования ученых в данной области, можно сделать вывод что большинство из них относят банковскую деятельность как один из видов предпринимательской деятельности.

Согласно ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) предпринимательская деятельность – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, должны быть зарегистрированы в этом качестве в установленном законом порядке, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом<sup>2</sup>.

Рассмотрим и докажем отношение банковской деятельности к предпринимательской именно через призму некоторых основных признаков деятельности последней.

Итак, А.В. Пенюгалова выделяет, что прежде всего «предпринимательская деятельность основана на рисках, в свою очередь существует понятие банковского риска, который основывается на возможности потерь, вытекающих из специфики банковских операций,

---

<sup>1</sup> Лаутс Е.Б. Преимущества и недостатки введения в законодательство запрета для банков осуществлять инвестирование и иные виды предпринимательской деятельности // Вестник московского университета. 2016. № 2. С. 4.

<sup>2</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

осуществляемых кредитными учреждениями. Следствием проявления банковских рисков являются снижение доходности, потеря ликвидности, утрата активов и пр. Но в совокупности они оказывают влияние на финансовую надежность кредитных организаций, стабильность банковской системы в целом и экономическую ситуацию в стране, а потому должны быть максимально управляемы и предупреждаемы»<sup>1</sup>.

Далее банковская деятельность как вид предпринимательства, направлена на систематическое получение прибыли. Согласно устоявшейся в теории и практике предпринимательского права позиции получение прибыли – является основной целью предпринимателя и придает его деятельности коммерческий характер. Н.П. Радковская полагает, «что в рыночных условиях хозяйствования одним из основных направлений стратегического и оперативного управления деятельностью банка (как кредитной организацией и финансового посредника) является увеличение прибавочной стоимости (прибыли) отдельных банковских продуктов и банка в целом»<sup>2</sup>. Являясь организацией, оказывающей широкий спектр финансовых услуг, банк осуществляет свою деятельность в различных сферах. Ряд операций, выполняемых отдельными банками, может сравниться по объему и ассортименту с выпуском продукции небольшими фирмами. Экономическое содержание банковской прибыли раскрывается и через взаимосвязи ее прибылью клиентов банка. Таким образом, источником банковской прибыли являются привлеченные средства клиентов, поэтому несоблюдение ликвидности может привести банк к риску невозврата вложенных им средств.

Также банковская деятельность, как и другая предпринимательская деятельность должна быть легализована в законном порядке. Легализация

---

<sup>1</sup> Пенюгалова А.В. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению // Финансы и кредит. 2013. № 5. С. 2.

<sup>2</sup> Радковская Н.П. Прибыль и государственное регулирование деятельности кредитных организаций // Известия Байкальского государственного университета. 2005. № 6. С. 1.

кредитных организаций отражена через государственную регистрацию юридических лиц и лицензирование.

С.А. Маркунцев считает, что «грамотное построение и четкое правовое регулирование процедур государственной регистрации и лицензирования – одно из условий стабильности экономики любого государства. Также что в зависимости от выбранного механизма регистрации и лицензирования кредитных организаций и от принятия тех или иных решений в данной сфере может прямо зависеть стабильность всей банковской системы страны»<sup>1</sup>.

Напомним, что в Законе о банковской деятельности отсутствует понятие банковской деятельности, вследствие чего В.В. Кванина полагает, что оно вытекает из определений «кредитная организация» и «банк».<sup>2</sup> Отсутствующая конкретизация данного понятия осложняется приравниванием к ней других словосочетаний, которые по замыслу их пользователей соотносимы и должны содержать аналогичные по объему понятия (например, кредитная организация, банк). Такое положение порождает различные взгляды на одно и то же правовое явление<sup>3</sup>, что, по нашему мнению, не верно. Рассмотрим данные понятия, для лучшего изучения сущности банковской деятельности.

Ст. 1 Закона о банковской деятельности гласит, что кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

---

<sup>1</sup> Маркунцев С.А. Правовое регулирование государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности // Финансы и кредит. 2010. № 3. С. 17.

<sup>2</sup> Предпринимательское право: учебник для бакалавров / отв. ред. В.В. Кванина. Ростов н/Д: Феникс, 2015. С. 312.

<sup>3</sup> Белых В.С. О понятийном аппарате науки предпринимательского (хозяйственного) права // Предпринимательское право. 2012. № 3. С. 5.

Также этой же статьей регламентировано понятие банка. Итак, 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.

По мнению Т.Э. Рождественской законодатель выделяет три основных признака кредитной организации:

- коммерческое юридическое лицо, поскольку главная цель состоит в извлечении прибыли;
- осуществляет свою деятельность только при наличии лицензии;
- выступает в качестве хозяйственного субъекта<sup>1</sup>.

В «широком» смысле, с учетом вышесказанных определений под банковской деятельностью мы понимаем деятельность как вид предпринимательской деятельности осуществляемую кредитными организациями, также разрешенную законом, включающую в себя комплекс действий, целью которых является получение прибыли в сфере обмена и удовлетворение потребностей граждан в получении различных банковских услуг. В «узком» понимании банковская деятельность – это осуществляемая кредитной организацией деятельность в форме банковских операций, а также иных банковских сделок.

Понятия «банковская сделка» и «банковская операция» в законодательстве Российской Федерации не обусловлены, но с опорой на законодательную базу исследователи приводят различные трактовки данным определениям.

«Банковские операции – это прежде всего действия кредитной организации, направленные на установление, изменение, или прекращение

---

<sup>1</sup> Рождественская Т.Э. Банковское право. Частноправовое регулирование. М.: Юрайт, 2020. С. 7.

уже существующих между контрагентами гражданских прав и обязанностей»<sup>1</sup>, полагает Е.В. Черникова.

Е.В. Тихомирова подразумевает под банковской операцией «определенные действия (процедуры) банка, осуществляемые им в связи с обслуживанием клиентов»<sup>2</sup>.

Относительно терминов «банковская операция» и «банковская сделка» и проблемы их разграничения между собой в теории отечественного права имеются разнообразные мнения. Правоведы С.И. Черных и С.А. Потемкин, выявляют разграничение между банковскими сделками и операциями указывая на то, что это необходимо для четкого и глубокого понимания сущности банковской деятельности. Ученые утверждают, что «банковские операции – это сделки, совершать которые правомочны только кредитные организации. Банковские сделки – это те сделки, которые помимо банков и небанковских организаций могут совершать и другие организации и индивидуальные предприниматели. Но в случаях, когда такие сделки совершают кредитные организации, сами сделки считаются банковскими и образуют банковскую деятельность»<sup>3</sup>.

Банковские сделки и операции твердо установлены в ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности. К банковским операциям относятся: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также последующее размещение таковых от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое

---

<sup>1</sup> Черникова Е.В. Правовые проблемы, возникающие в процессе применения банковского законодательства // Российская юстиция. 2009. № 5. С. 12-17.

<sup>2</sup> Тихомирова Е.В. Банковские операции: теория и порядок отражения по МСФО: учеб. пособ. СПб.: СПбГЭУ, 2017. С. 10.

<sup>3</sup> Черных С.И., Потемкин С.А. О кредитных организациях, банковских операциях и сделках // Деньги и кредит. 2018. № 2. С. 75-76.

обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

При осуществлении банковской деятельности, связанной с банковскими операциями возникают различные спорные вопросы. Итак, рассмотрим один из них. В рамках дела о банкротстве ООО «Внепромбанк» его конкурсный управляющий – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» – обратился в суд с заявлением о признании недействительными банковских операций, совершенных должником на основании распоряжений общества с ограниченной ответственностью «Холдинг-Урал-Дон» о перечислении денежных средств, а также о применении последствий недействительности этих операций. Определением Арбитражного суда города Москвы заявление агентства удовлетворено в части; недействительными признаны две банковские операции по перечислению денежных средств; применены последствия их недействительности; в удовлетворении остальной части требований агентства отказано<sup>1</sup>.

В качестве банковских сделок в ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности выступают следующие: выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ; предоставление в аренду

---

<sup>1</sup> Определение Арбитражного суда г. Москвы по делу № 305-ЭС16-21459 от 8 октября 2018. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71974038/> (дата обращения 19.10.2018).



физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.

Важно отметить, что в настоящее время банковская деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, кроме Центрального Банка России, являются коммерческой, т.е. осуществляют предпринимательскую деятельность, целью которых не посредственно является извлечение прибыли. Также исключением является Внешэкономбанк, который по своему статусу является государственной корпорацией и его статус регулируется Федеральным законом от 17 мая 2007 № 82 «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – Закон о корпорации развития. Согласно ст. 1 указанного закона банк действует в целях содействия в обеспечении долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации и создании условий для устойчивого экономического роста, повышения эффективности инвестиционной деятельности и расширения инвестирования средств в национальную экономику посредством реализации проектов в Российской Федерации и за рубежом<sup>1</sup>.

Помимо банковских операций и сделок в рамках прерогативы банковской деятельности кредитных организаций, важно выделить самостоятельный вид деятельности – клиринг. До недавнего времени объем правового регулирования клиринговой деятельности в Российской Федерации был не большим. В частности, лишь отдельные положения Федерального закона от 22 апреля 1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»<sup>2</sup> (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и некоторые нормативные акты Банка России. Но в результате принятия Федерального закона от 7 февраля 2011 №

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 22. Ст. 2562.

7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»<sup>1</sup> (далее – Закон о клиринговой деятельности) и Приказа ФСФР России от 11 октября 2012 № 14-87 / пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к клиринговой деятельности»<sup>2</sup> элементное регулирование было устранено.

Статья 2 Закона о клиринговой деятельности определяет клиринговую деятельность через понятие клиринговой услуги. Так, под клиринговой деятельностью законодатель трактует деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков, а под клиринговой услугой – услугу по осуществлению клиринга. Очевидно, что принципиальное значение для понимания правовой природы клиринговой деятельности и клиринговой услуги имеет понятие клиринга.

В соответствии с п. 3 ч. 1 ст. 2 Закона о клиринговой деятельности клиринг представляет собой определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовку документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств.

Такое легальное определение позволяет выделить два составных элемента клиринга:

– определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ // Российская газета. 2011. № 29.

<sup>2</sup> Приказ ФСФР России от 11 октября 2012 г. № 14-87 / пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к клиринговой деятельности». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_139497/bec9f0ea67841d025a203cc8e33a8dfc05287168/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139497/bec9f0ea67841d025a203cc8e33a8dfc05287168/) (дата обращения 11.10.2012).

– подготовка документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств<sup>1</sup>.

Отметим, что в юридической литературе выдвигается мнение об обоснованности выделения банковского клиринга и клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг в качестве самостоятельных видов профессиональной деятельности. Однако противники данной идеи считают, что причины для выделения банковского клиринга на рынке ценных бумаг отсутствуют, так как названные виды деятельности в конечном счете направлены на определение величины обязательств сторон по сделкам и осуществлению по ним расчетов, основанных на взаимозачете встречных требований<sup>2</sup>.

И.П. Николаева определяет: «взаимный зачет требований – это выявление взаимоотношений между двумя участниками рынка по всем сделкам, заключенным в течение определенного времени, обычно это происходит в течение одного дня. Взаимозачет может происходить в двусторонней и многосторонней формах. В многосторонней форме обязательства всех участников регистрируются по отношению к клиринговому центру, вследствие чего центр превращается в контрагента каждой сделки»<sup>3</sup>.

Процедура завершается расчетом, при котором происходит перевод денежных средств между участниками рынка посредством перерегистрации прав собственности на ценные бумаги. Обычно клиринговая организация формирует специальные фонды, предназначенные для снижения рисков неисполнения сделок. Потери могут понести не только участники клиринговой деятельности, но и сама организация из-за недостоверности используемой информации, вмешательства в базу данных других участников.

---

<sup>1</sup> Молотников А.Е. Актуальные проблемы предпринимательского права. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. С. 129.

<sup>2</sup> Габов А.В. Ценные бумаги: вопросы теории и правового регулирования рынка. М.: Статут, 2011. С. 800.

<sup>3</sup> Николаева И.П. Рынок ценных бумаг. М.: «Дашков и К», 2018. С. 187.

Исходя из вышеизложенного в данной главе, заметим, что банковская деятельность прошла все свои эволюционные этапы: от меняльных контор, обеспечивающих путешественника и торговца необходимой валютой, до современных гигантов, предоставляющих своим клиентам сотни услуг.

Мы полагаем, что в результате сложной и длительной эволюции в системе государственного регулирования банковской деятельности воплотились типичные функции: защитная, т.е. она отразилась на необходимости поддерживать национальный курс валюты, регулирующая (сущностью, которой является осознание факта, что деньги влияют на темпы и направление экономического развития страны).

Проанализировав основные понятия банковской деятельности, как вида предпринимательской деятельности, видим, что они в полном объеме отражают всю сущность банковской деятельности, затрагивая все стороны его функционирования.

Также, в силу того что, законодатель не определил понятия банковских операций и сделок, просматривается отсутствие единой, внутренней согласованной научной концепции, позволяющей отграничивать банковские операции и сделки, на наш взгляд это является пробелом в законодательстве Российской Федерации.

Одни ученые полагают, что банковская деятельность – это разновидность предпринимательской деятельности, в рамках которой систематически осуществляет банковские операции. Другие относят банковскую деятельность как социально-экономическое явление, осуществляемую деятельность денежно-кредитного института в сфере экономических отношений. Но не стоит забывать и о социальном аспекте, который проявляется в том, что банковские кризисы приводят к значительным убыткам, банкротству кредитных организаций, вследствие чего происходит утрата накоплений граждан, конечным продуктом чего является напряженность в обществе, потеря доверия к организациям и ухудшения имиджа банков.

Но большинство определений указывают на осуществление кредитными организациями банковских операций и сделок. Зачастую термин «банковская деятельность» сопоставляется с термином «банковские операции» и указывает на противоположность иных сделок, осуществляемым кредитными организациями. Большинство исследователей отмечают, что банковская деятельность заключается только в осуществлении банковских операций, в то время как выполнение банковских сделок можно отнести к вспомогательной деятельности банков, опосредующей, дополняющей, но не заменяющей выполнение банковских операций.

Добавим, что в юридической литературе выдвигается мнение об обоснованности выделения банковского клиринга и клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг в качестве самостоятельных видов профессиональной деятельности.

Нами было замечено, что закрепление Закона о клиринговой деятельности является наиболее перспективным направлением модернизации национальной платежной системы России, а также явилось одним из толчком развития безналичных расчетов населения.

## 2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЕ УСТРОЙСТВО БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 2.1 Требования к кредитным организациям, осуществляющим банковскую деятельность

А.А. Чирков выдвигает точку зрения: «сочетание частных и публичных начал является особенностью правового регулирования предпринимательской деятельности, в том числе и банковской. В данном случае публично-правовой аспект выражается в закреплении законодательных ограничений права на осуществления такой деятельности и требований к организации банковской деятельности. Так как банковская деятельность касается имущественных интересов неограниченного круга субъектов и в силу своих особенностей может оказывать значительное влияние на экономические процессы государства, то законодательно установленные требования и ограничения в отношении субъектов, осуществляющих такую деятельность, представляются объективно необходимыми»<sup>1</sup>.

Под требованиями предъявляемым к банковской деятельности Е.В. Терехова понимает «законодательно установленные обязательные к выполнению субъектами банковской деятельности условия ее организации и осуществления. Обязательные требования необходимо отличать от ограничений права в сфере банковской деятельности, они не затрагивают в совокупности права на осуществление деятельности, устанавливая лишь особые условия его приобретения»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Чирков А.А. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности. М.: Проспект, 2018. С. 179-180.

<sup>2</sup> Терехова Е.В. Правовые основы регулирования финансовой деятельности. М.: Юрайт, 2018. С. 273.

Согласно точке зрения Л.П. Веревкина «ограничения в сфере банковской деятельности – это установленные нормами права границы предпринимательской свободы субъектов банковской деятельности. Также в совокупности законодательно установленные требования и ограничения представляют собой круг обязанностей субъектов, осуществляющих банковскую деятельность, и выступают элементом их правового статуса.

При этом законодательно установленные требования и ограничения, действующие в сфере банковской деятельности, не носят исчерпывающего характера, что обусловлено активным развитием предпринимательской деятельности в банковской сфере, сложностью и многоаспектностью складывающихся правоотношений, переплетением интересов кредитной организации как субъекта предпринимательской деятельности с публичными интересами»<sup>1</sup>.

По мнению Е.В. Ашмариной, требования и ограничения необходимые для организации банковской деятельности можно разделить на<sup>2</sup>:

1. Статусообразующие, включающие в себя требования к государственной регистрации кредитивных организаций, их лицензированию, ликвидации; а также ограничения, налагаемые в связи с осуществлением банками предпринимательской деятельности.

2. Предъявляемые к субъектам банковской деятельности, т.е. требования по предоставлению информации об их деятельности.

Иную классификацию требований предлагает В.И. Букато<sup>3</sup>:

1. Общего характера, устанавливаемые применительно ко всем субъектам предпринимательской деятельности (например, государственная регистрация).

---

<sup>1</sup> Веревкин Л.П. Население - спонсор банковской системы // Энергия: экономика, техника, экология. 2017. № 12. С. 69.

<sup>2</sup> Ашмарина Е.В. Правовые основы регулирования финансовой деятельности. М.: Юрайт, 2018. С. 175.

<sup>3</sup> Букато В.И. Банки и банковские операции в России. М.: ФИС, 2016. С. 125.

2. Требования, обусловленные спецификой осуществляемой деятельности (например, требования к организационно-правовой форме, учредительным документам, фирменному наименованию и др.).

3. Связанные с публично-правовыми интересами.

4. Направленные на реализацию частных интересов.

Исходя из анализа приведенных классификаций, опираясь на легально определенный перечень указанных требований в нормативно-правовых актах рассмотрим требования предъявляемые к кредитной организации на этапах ее создания.

Создание кредитной организации происходит по двум схемам: путем создания новой кредитной организации либо реорганизации уже существующих кредитной организации.

Рассмотрим шесть этапов учреждения и предъявляемых требований кредитной организации с точки зрения Е.Н. Ефименко.

На первом этапе при создании кредитной организации в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций у учредителей направляется в й запрос о возможности использования предлагаемого полного и сокращенного фирменного наименования кредитной организации.

Согласно ст.7 Закона о банках кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке.

Организация имеет право также на полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации. Фирменное наименование обязано содержать указание на характер ее деятельности посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация» и указание на организационно-правовую форму и тип.

Юридическое лицо, которое не занимается банковской деятельностью не имеет право на использование в своем фирменном наименовании слов



«банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что юридическое лицо осуществляет банковские операции.

Это действие запрашивается до заключения договора об учреждении и предоставлении в Банк России необходимых документов. В свою очередь Банк России может запретить использование данного наименования если такое же наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Далее в течении пяти рабочих дней после получения запроса о возможности использования фирменного наименования Банк России направляет письменное сообщение, которое содержит заключение о возможности использования предлагаемого фирменного наименования кредитной организации. Данное заключение действительно в течении 12 месяцев со дня его направления.

Второй этап создания кредитной организации начинается с заключения договора об учреждении организации.

Если кредитная организация создается в форме общества с ограниченной ответственностью (далее – ООО), то в нем учредители определяют порядок осуществления ими совместной деятельностью, размер уставного капитала общества, размер и номинальную стоимость доли каждого из учредителей, размер, порядок и сроки оплаты этих долей. Договор об учреждении не является учредительным документом ООО.

Если создание происходит в форме акционерно общества (далее – АО), то учредители заключают между собой договор о его создании, определяющий порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению АО, размер уставного капитала, категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты, права и обязанности их учредителей по созданию акционерного общества.

Договор о создании общества не является учредительным документом АО и действует до окончания определенного договором срока оплаты акций, подлежащих распространению среди участников.

Если АО учреждается одним лицом, то решение о создании кредитной организации должно определять размер уставного капитала общества, типы акций, размер и порядок их оплаты.

На данном этапе происходит определение потенциальных участников (учредителей), создающих инициативную группу, оговариваются формы участия каждого учредителя в уставном капитале банковской организации. Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых не запрещено федеральными законами. Учредители кредитной организации не вправе выходить из состава участников в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

Участники должны соответствовать специальным требованиям, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации и соответствующим местным бюджетом, также обязаны обладать устойчивой финансовой платформой, т.е. иметь достаточные собственные средства для внесения в уставной капитал.

К учредителям кредитной организации предъявляются дополнительные требования.

Финансовое положение банка – учредителя не может быть признано удовлетворительным, если не были выполнены обязательные резервные требования Центрального Банка России, и имеет просроченные денежные обязательства перед Банком России. Достаточность собственных средств кредитной организации-учредителя определяется из показателя собственного капитала.

Кредитная организация-учредитель обязана соответствовать указанным требованиям в течение последних шести месяцев до даты предоставления документов для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, а также до

принятия Банком России решения государственной регистрации кредитной организации.

На третьем этапе происходит предоставление в территориальное учреждение Банка России необходимого комплекта документов, перечень документов установлен ст. 14 Закона о банках, Федеральным законом от 8 августа 2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»<sup>1</sup> (далее – Закон о государственной регистрации).

Проанализируем некоторые документы и мероприятия в рамках третьего этапа.

В первую очередь предоставляется заявление о государственной регистрации кредитной организации.

В научной литературе государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций справедливо рассматриваются в качестве составляющих элементов «предварительного банковского надзора, целью которого является оценка того на сколько участники банковской организации готовы со стороны финансовой, управленческой, технической к обеспечению твердой устойчивости развития кредитной организации»<sup>2</sup>.

Прежде, чем начать функционировать, Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитной организации в качестве юридического лица и выдает специальную лицензию, которая позволит реализовывать банковскую деятельность. В целях осуществления контрольных и надзорных функций Центральный Банк ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Внесение в единый реестр государственной регистрации юридических лиц о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных сведений, прямо предусмотренных федеральными законами,

---

<sup>1</sup> Федеральный Закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3431.

<sup>2</sup> Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. Банковское право. М.: Юрайт, 2020. С. 195.

осуществляется территориальным органом Федеральной налоговой службы на основании решения Банка России.

Порядок государственной регистрации кредитных организаций определен Законом о банках. и Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (далее – Инструкция ЦБ РФ №135-И)<sup>1</sup>.

Одним из важных и интересных документов является бизнес-план, который утверждается на общем собрании учредителей.

Исследователи И.М. Волков и М.В. Грачева определяют «бизнес-план, как документ планового характера определяющий цели нового бизнеса или развития уже существующего, задачи управления им и его организации, и намечающий пути и способы достижения поставленных целей на основе анализа всех возникающих при этом проблем»<sup>2</sup>.

План обязан содержать полную информацию о системе управления, описание развития системы управления банка, включать ее организационную структуру. Бизнес-план дает возможность оценить Банку России способна ли кредитная организация обеспечивать финансовую стабильность, выполнять обязательные нормы банковской деятельности и необходимые резервные требования. С точки зрения предпринимательской деятельности Банк России опираясь на бизнес-план прогнозирует способность кредитной организации к долговременному существованию как прибыльной коммерческой организации и адекватность системы управления к принимаемым рискам.

Также организации, планирующие осуществлять банковскую деятельность, должны предоставлять документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации, также за

---

<sup>1</sup> Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2 апреля 2010 г. № 135-И // Вестник Банка России. 2010. № 23. Ст. 1192.

<sup>2</sup> Волков И.М., Грачева М.В. Бизнес-планирование. Ростов н/Д: Феникс, 2010. С. 320.

выдачу лицензии. На сегодняшний день в соответствии с ст. 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации размер государственной пошлины за регистрацию юридического лица составляет 4000 рублей. За предоставление лицензии на возможность выполнять банковские операции, госпошлина составляет 0,1 % заявленного уставного капитала кредитной организации, но не более 500 000 рублей<sup>1</sup>.

Еще одним мероприятием являются аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей кредитной организации. Аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов по осуществлению проверок финансовой отчетности и оценке объективных данных о банковской деятельности.

Важно отметить, что Банк России помимо вышеперечисленных данных документов запрашивает в территориальном органе Федеральной налоговой службы России сведения о государственной регистрации кредитной организации, информацию о должном исполнении ими обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за период последних трех лет. У кредитной организации есть право предоставлять эти сведения по собственной инициативе.

Готовый комплект документов, требуется подать в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации не позднее чем через один месяц:

1. После заключения договора об учреждении и утверждения устава кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме ООО).

2. Либо заключения договора о создании и утверждении устава кредитной организации (при ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации в форме АО).

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации от (Ч. II) от 5 августа 2000г. №117-ФЗ // СЗ РФ. 2000. №32. Ст. 3340.

Для государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем учреждения и получения лицензии на осуществление банковских операций, указанные документы должны рассматриваться на двух уровнях. На первом уровне – территориальным учреждением Банка России непосредственно по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации, на втором – в центральном аппарате Банка России, то есть в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Территориальное учреждение Банка России высылает участникам кредитной организации письменное подтверждение получения от них представленных документов.

Четвертый этап создания кредитной организации, подразумевает рассмотрение пакета документов в территориальном учреждении Банка России. Срок этого действия не должен превышать трех месяцев с даты их подачи. Если возникают замечания или отсутствуют какие-либо документы, то территориальное учреждение возвращает их учредителям кредитной организации с письменным заключением. Заключение должно содержать полную информацию, на основании которой был сделан вывод о возможности или невозможности государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Исправленные и повторно представленные документы считаются вновь поданными и рассматриваются в установленном порядке.

Пятый этап – это рассмотрение пакета документов в центральном аппарате Банка России и принятие решения о государственной регистрации (отказе регистрации). В срок, не превышающий шесть месяцев с даты предоставления территориальное учреждение Банка России

В течении трех рабочих дней с момента принятия решения о государственной регистрации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций направляет

сопроводительным письмо в Управление Федеральной налоговой службы России. В свою очередь Управление Федеральной налоговой службы России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения письма сообщает о внесении в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации кредитной организации. Далее Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения уведомления вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации кредитной организации и направляет в территориальное учреждение Банка России два экземпляра свидетельства о государственной регистрации кредитной организации по форме, установленной Банком России.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуются в «Вестнике Банка России».

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или непринятие Банком России в установленный срок решения возможно обжаловать в арбитражном суде. Физические лица, перечисленные выше имеют право в судебном порядке обжаловать признание Банком России их деловой репутации, которая не соответствует установленным Законом о банках требованиям.

На шестом этапе производится оплата уставного капитала. Уставной капитал кредитной организации – это величина вкладов ее участников, определяемая минимальным размером имущества, гарантирующая интересы кредиторов<sup>1</sup>.

Участники кредитной организации должны внести 100 % оплату уставного капитала кредитной организации, в срок не превышающий один месяц со момента получения уведомления о государственной регистрации юридического лица. В срок, не превышающий один месяц со дня оплаты, должно представиться доказательство в виде документа подтверждающий оплату. Территориальное учреждение Банка России направляет заключение

---

<sup>1</sup> Ефименко Е.Н. Банковское право. М.: Юрайт, 2020. С. 195-218.

об оплате в течении десяти календарных дней и полный список учредителей кредитной организации.

Требования к образованию уставного капитала традиционно можно разделить на три группы: количественные, качественные и процедурные.

Количественными требованиями называются требования которых минимальный размер уставного капитала кредитной организации – в настоящее время установлен законодательно в ч. 2 ст. 11, ч. 5 ст. 36 Закона о банках.

Рассмотрим минимальный размер уставного капитала для некоторых субъектов лицензирования:

1. Вновь регистрируемый банк, не ходатайствующий о выдаче лицензии на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц – 300 млн руб.

2. Вновь регистрируемый банк, одновременно подающий ходатайство о выдаче лицензии на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц – 3 млрд 600 млн руб.

Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого капитала банка соответствует европейским стандартам. Например, «банковский оазис» в Швейцарии, а именно его минимальный уставной капитал составляет 10 млн швейцарских франков, что примерно по текущему курсу эквивалентно сумме около 660 млн рублей<sup>1</sup>.

Качественные требования, предъявляемые к кредитным организациям, говорят о том, что уставной капитал кредитной организации формируется только за счет определенных средств. Вклад в капитал может быть в виде:

1. Денежных средств в рублях.
2. Денежных средств в иностранной валюте. Участники имеют право осуществлять полностью или частично оплату уставного капитала в иностранной валюте в безналичной или наличной формах в порядке,

---

<sup>1</sup> Данилов И.В. Правовое регулирование государственной регистрации кредитных организаций // Актуальные проблемы экономики и права. 2018. № 4. С. 5.



прописанном в Федеральном законе от 10 декабря 2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании)<sup>1</sup>.

1. Принадлежащего учредителю на праве собственности помещения, завершенного строительством, в котором может располагаться кредитная организация.

2. Принадлежащего учредителю на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, которые предназначены для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

К имуществу в неденежной форме, выступающего в качестве вклада у уставного капитала, также предъявляются требования. Учредители кредитной организации предоставляют документы, подтверждающие право на его внесение в уставной капитал, оно оценивается общим собранием учредителей и отражается в балансе, выражаемым в рублях.

Средства бюджетов, находящиеся в ведении органов государственной власти, могут быть использованы для создания уставного капитала кредитной организации на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, регламентируемом Законом о банках и иными федеральными законами.

Исходя из изложенного, создание кредитной организации представляет собой довольно длительный и трудоемкий организационный процесс, в течение которого решается ряд важнейших вопросов, предопределяющих в будущем возможное развитие банка. В ходе этих действий устанавливаются взаимоотношения между будущими учредителями банка. Они находят необходимые средства для формирования уставного капитала банка, участников банка, соответствующих предъявляемым требованиям, готовятся необходимые документы, которые затем проходят юридическую проверку и

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

иной контроль со стороны антимонопольного органа и Федеральной налоговой службы, в зависимости от результатов которых подлежит ли одобрению государственная регистрация кредитной организации.

## 2.2 Лицензирование банковской деятельности

Одной из главных форм административно-правового регулирования предпринимательской деятельности кредитных организаций является ее легализация, выражающаяся в виде лицензирования банковской деятельности.

Лицензирование банковской деятельности на территории Российской Федерации осуществляется в особом порядке. Лицензирование такого рода деятельности прежде всего регулируется Законом о государственной регистрации, Федеральным Законом от 10 июля 2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup> (далее – Закон о Банке России), Законом о банковской деятельности, а также иными нормативными актами.

Легальные определения понятий «лицензия», «лицензирование» и «лицензируемый вид деятельности» в отношении деятельности кредитных организаций на данное время отсутствуют. Данные понятия содержатся в Федеральном законе от 4 мая 2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных, действие которого не охватывает банковские организации. В связи с этим были выделены только доктринальные определения<sup>2</sup>.

Ряд ученых, таких как Г.Ф. Ручкина и Ф.К. Гизатуллин, предлагают под лицензией на совершение банковских операций понимать специальное разрешение Банка России на осуществление кредитной организацией

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Российская газета. 2002. № 127.

<sup>2</sup> Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 4 мая 2011 г. №99-ФЗ // СЗ РФ. 2011. № 19. Ст. 2716.

определенных видов банковских операций, указанных в Законе о банках, без ограничения срока действия. Лицензия оформляется как отдельный документ на бумажном носителе с определенными реквизитами<sup>1</sup>.

Схожее определение дает Е.Ф. Жукова: «банковская лицензия – государственная лицензия на осуществление банковских операций, в первую очередь, лицензия даёт право на привлечение денежных средств на депозиты, осуществление расчётов через открытые банковские счета, валютные операции»<sup>2</sup>.

На основе данных понятий можно сформулировать следующее простое и краткое определение, банковская лицензия – это тип разрешения, выдаваемым Банком России, необходимый для осуществления банковской деятельности. Обязательно при этом соблюдение условий и требований законодательства.

Лицензирование банковской деятельности преследует организационно-правовые цели такие как:

– отбор специальных субъектов предпринимательской деятельности, которым присуще необходимые свойства и возможности для осуществления банковских действий;

– подтверждение предварительного соответствия субъекта предпринимательской деятельности, требованиям, необходимым для осуществления банковских операций;

– закрепление статуса банковской дееспособности кредитной организации;

– косвенный контроль соблюдения требований осуществления лицензируемой деятельности под угрозой лишения лицензии<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Ручкина Г. Ф., Гизатуллин Ф. К. Банковское право: учебник и практикум для среднего профессионального образования. М.: Юрайт, 2020. С.129.

<sup>2</sup> Жукова Е.Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров. М.: Юрайт, 2015. С. 245.

<sup>3</sup> Спицын В.В. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый. № 1. 2004. С. 614.

Необходимость лицензирования банковской деятельности обусловлена потребностью обеспечения защиты клиентов банков от некомпетентного управления, а также защиты клиентов кредитной организации от риска. То есть обеспечивает доверием вкладчиков и населения к финансово-кредитной системе в целом и к кредитным институтам в отдельности.

Без лицензии невозможно осуществлять банковскую деятельность. Так, в судебной практике нашелся случай, когда преступная организованная группа нарушила требование Закона о банковской деятельности, не зарегистрировав в установленном порядке кредитную организацию, не имея лицензии за денежное вознаграждение предоставляли гражданам и юридическим лицам услуги по кассовому обслуживанию и инкассации денежных средств, что в соответствии с указанным законом отнесено к банковским операциям. Таким образом, Городецкий городской суд Нижегородской области приговорил организованную группу виновной в совершении преступления и назначил наказание в виде лишения свободы<sup>1</sup>.

Н.Ф. Попова выделяет функции лицензирования банковской деятельности:

– легитимационная – сущность заключается в подтверждении Банком России законности осуществления той или иной кредитной организацией банковских операций и сделок, следовательно, кредитной организации придается соответствующий правовой статус, а ее деятельности – законный характер;

– элиминативная – отбор субъектов, предполагающих выводить банковские операции, посредством установления системы требований экономического и правового характера для лиц, ходатайствующих о получении данной лицензии;

– регулирующая – в процессе работы банка устанавливаются условия, которые они обязаны соблюдать;

---

<sup>1</sup> Приговор Городецкого городского суда Нижегородской области по делу № 1-220/2018 от 17 сентября 2018 г. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/9pSiqgTzZFY1/>. (дата обращения 17.09.2018).

– контрольно-надзорная – соблюдения банками лицензионных требований и условий, с возможностью принудительных мер воздействия к нарушителям;

– защитно-обеспечительная - призвана гарантировать интересы клиентов банка в случае его краха и неразрывно связана с отзывом банковской лицензии и последующими процедурами банкротства;

– информационно – статистическая – подразумевает учет выданных (приостановленных, аннулированных и отозванных) лицензий в специально реестре<sup>1</sup>.

Лицензирование банковской деятельности можно рассматривать как форму легитимации, так как без наличия специального разрешения (лицензии) банковская деятельность не может существовать.

Как уже говорилось выше банковская деятельность кредитных организаций оказывает значительное влияния на экономическую и правовую обстановку в стране. Указанное обстоятельство является предпосылкой для установления более строгих требований по сравнению с другими субъектами предпринимательской деятельности.

Но институт лицензирования не говорит о тотальном устранении вероятности банкротства отдельных кредитных организаций и не может полностью застраховать от денежной потери вкладчиков. Однако оно призвано посредством постоянного надзора и контроля за соблюдением законодательных требований ограничить степень различных видов рисков, принимаемых на себя банковскими организациями.

В судебной практике не мало случаев, когда кредитная организация признается банкротом, так, например Арбитражный суд Свердловской области вынес решение о признании АО «Тагилбанк» несостоятельным

---

<sup>1</sup> Попова Н.Ф. Правовое регулирование экономической деятельности. М.: Юрайт, 2020. С. 219.

(банкротом), в связи с тем, что стоимость имущества недостаточна для исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками<sup>1</sup>.

Такие ученые как В.Н. Ненашев и О.В. Наумченко выдвигают мнение о том, что, «лицензирование выполняет функцию входного контроля. Целью процедур, осуществляемых в рамках лицензирования, является минимизация риска допуска на рынок банковских услуг или на отдельный его сегмент организации, функционирование которой заведомо несет угрозу интересам кредиторов и клиентов или угрозу системного характера»<sup>2</sup>.

Согласно данному подходу, лицензирование Банком России деятельности кредитных организаций – один из рычагов давления в плане осуществления им своей надзорной функции. Такой механизм используется на этапе организационно-структурного построения в банковскую систему и осуществляет процедуру пропуска кредитных организаций в банковскую систему, их преобразование и реорганизацию, прекращение деятельности в связи с отзывом лицензии.

Ф. Гаджен: «в лицензионном режиме осуществления банковской деятельности можно выделить следующие составные элементы: критерии, 24 обосновывающие основания выдачи и отзыва банковских лицензий, объект лицензирования, в данном случае это сфера деятельности кредитной организации, цели и функции осуществления лицензионной деятельности, составление лицензионных требований и условий, а также механизм или процедура выдачи и приостановления действия и отзыва лицензий и меры принудительного воздействия за нарушения лицензионного режима работы.

Установление лицензионного режима деятельности для кредитных организаций означает, что они должны соблюдать выставленные требования. При этом сама лицензия выступает как средство легитимации работы

---

<sup>1</sup> Решение Арбитражного суда Свердловской области по делу № А60-51084/2018 от 10 октября 2018 г. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/KYNHqcFgNf54/> (дата обращения 10.10.18).

<sup>2</sup> Ненашев В.Н., Наумченко О.В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. М.: Изд-во АО «Консалтбанкир», 2014. С. 85.

кредитной организации. В случае выявления фактов нарушения требований Банка России возможен отзыв лицензии и ликвидация кредитной организации»<sup>1</sup>.

При исследовании отрасли лицензирования мы сталкиваемся со следующей проблемой: как известно в ст. 5 Закона о банковской деятельности приведен перечень операций и сделок, отсюда вытекает вопрос – какие из них предполагают получение лицензии? Поставленный вопрос осложняется тем, что, отдельные сделки требуют, чтобы юридические лица для их совершения имели специальную лицензию. Рассмотрим данную проблему.

Во-первых, важно различать лицензию, выдаваемую кредитной организации: банку, небанковской кредитной организации, представительству иностранного банка. Цели создания каждого из вида кредитных учреждений предопределяет строго определенные законом виды банковских операций и лицензию.

Во-вторых, верной представляется точка зрения Я.М. Фальковской, заключающаяся, в том, что «банковская лицензия легитимирует кроме банковских операций, также и перечень сделок, регламентированных в ч. 3 ст. 5 Закона о банковской деятельности, но не непосредственно, а косвенно, опосредованно. Следовательно, для кредитных организаций при совершении таких сделок, даже в случае внедрения на них лицензионного режима, получения дополнительное лицензии не требуется, указанные организации заключают сделки на основании получения банковской лицензии. Отсюда становится ясным, что перечень видов предпринимательской деятельности, которые правомочны осуществлять кредитные организации, шире, чем прямо записанный в банковской лицензии. Соответственно, перечень банковских операций, приведенный в лицензиях, уже, чем фактический перечень видов

---

<sup>1</sup> Гаджен Ф, Богдашкин А. Цена вопроса в отзыве банковских лицензий // Банковское обозрение. 2015. № 2. С. 45.

предпринимательской деятельности, право на занятие, которыми предоставляется лицензия»<sup>1</sup>.

В-третьих, следует принимать во внимание действующую редакцию нормативных актов Банка России, регламентирующих получение и содержание лицензий. Так, согласно п. 1.2 Инструкции ЦБ РФ № 135-И согласно лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на один из видов лицензий, перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации.

Опираясь на исследования М.А. Осиповой в рамках лицензирования банковской деятельности, необходимо разграничивать специальную и общую правоспособность кредитных организаций. С самого момента их государственной регистрации кредитные организации приобретают статус юридического лица и, следовательно, у них появляется способность участвовать в гражданских правоотношениях – общая гражданская правоспособность. С момента получения лицензии у кредитной организации возникает способность осуществлять кредитно-расчетные операции, то есть заниматься профессиональной банковской деятельностью в целях извлечения прибыли.

Объем специальной правоспособности четко зависит от вида лицензии, но по мере развития деятельности кредитная организация имеет право расширить объем своей специальной правоспособности путем получения соответствующих лицензий. Если кредитная организация нарушает нормативно-правовые требования Банка России, то специальная правоспособность может быть сужена.

Также исследователь отмечает: «общая гражданская правоспособность кредитных организаций имеет свои особенности. Помимо тех операций, которые Законом о банковской деятельности отнесены к банковским

---

<sup>1</sup> Фальковская Я.М. Банковское право: учебник и практикум для ВУЗов. М.: Юрайт, 2020. С. 217-218.



операциям, кредитные организации могут осуществлять и другие небанковские операции. Последние, как вытекает из ст. 5 Закона о банковской деятельности, могут быть сведены к следующим двум группам. Первая – это операции, не являющиеся банковскими, но тесно касающиеся банковского бизнеса, примером служит выдача поручительства за третьих лиц. Вторая группа – это иные сделки, совершаемые в соответствии с нормативными актами Российской Федерации. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, могут совершать самые различные сделки за исключением тех, которые для них запрещены. Кредитным организациям запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Следовательно, помимо банковской деятельности, кредитные организации вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности, за исключением производства, торговли и страхования»<sup>1</sup>.

Центральный банк России правомочен устанавливать формы и виды лицензий.

С 01 января 2018 г. начался переходный период в один год, в течение которого банки должны войти в категорию, в которой они намерены существовать: как банки с базовой лицензией или как банки с универсальной лицензией. И на данный момент все действующие и ещё не определившиеся банки сейчас априори признаны «банками с универсальной лицензией»<sup>2</sup>.

Разделение банков на «банки с универсальной лицензией» и «банки с базовой лицензией», подразумевает разные риски и, соответственно, разветвленный подход в области обязательных для исполнения требований. Поэтому лицензий не два вида, а около десяти. Возьмем на рассмотрение различий двух основных видов лицензий и, соответственно, видов банков. Капитал банка с универсальной лицензией в общем случае должен быть не

---

<sup>1</sup> Осипова М.А. Правовое регулирование банковской деятельности // Актуальные проблемы экономики и права. 2009. № 4. С. 186.

<sup>2</sup> Лунтовский Г.И. Банковская система России – 2019 // Информационно-аналитическое обозрение. 2019. № 5 С. 50.

менее 1 млрд руб, а банка с базовой лицензией – не менее 300 млн руб. В зависимости от суммы капитала и собственного видения путей развития банки будут принимать решение о том, к какой категории функционировать.

В регламентации Закона о банковской деятельности указан перечень видов банковских операций, для функционирования которых обусловлено получение лицензии. Банк России может разрешить как универсальным банкам, так и банкам с базовой лицензией проводить все виды законодательно указанных банковских операций, прописав их в соответствующей лицензии, но у банка с базовой лицензией всегда будут ограничения.

Ограничением служит факт того, что банк с базовой лицензией не может открывать свои филиалы и представительства в иностранных государствах. Что является отличительной чертой банка с универсальной лицензией, который может ходатайствовать в Банк России о выдаче лицензии на создание филиала на территории иностранного государства или уведомлять об открытии представительства за границей.

Банк с базовой лицензией не вправе выдавать кредиты и иным образом размещать средства в зарубежных организациях или у физических лиц, личным законом которых является право иностранного государства. Присутствует ограничение на приобретение прав требований к иностранным лицам, то есть, осуществлять с ними лизинговые операции, выдавать в отношении них поручительства и банковские гарантии. Это же норма касается и запрета на открытия корреспондентских счетов в иностранных банках, за исключения открытия счета за рубежом для цели участия в иностранной платежной системе.

Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня такого организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России.

Центральный Банк Российской Федерации может разрешить совершать сделки и с иными ценными бумагами, установив особые требования к ним своими нормативными актами.

Банк с базовой лицензией должен будет соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Таким образом, банк с базовой лицензией может осуществлять те же операции, что и универсальный банк, но просто не со всеми типами клиентов и не со всеми ценными бумагами. В банках с базовой лицензией руководитель службы внутреннего контроля может не назначаться. В этом случае функции руководителя службы внутреннего контроля осуществляются руководителем службы управления рисками.

И.И. Можанова полагает, что: «фонд обязательных резервов для банков с базовой лицензией не может быть выше соответствующего фонда для банков с универсальной лицензией, хотя закон не исключает, что нормативы обязательных резервов могут быть равными. Справедливости ради стоит отметить, что Центральный Банк Российской Федерации уже сейчас понизил обязательные резервные требования для банков с базовой лицензией. Коэффициент усреднения фонда обязательных резервов может быть разным для банков с универсальной лицензией и банков с базовой лицензией, но законом не установлено, что коэффициент усреднения должен быть у кого-то более высоким. Теоретически ставки фонда обязательных резервов для банков с базовой лицензией могут быть низкими, но коэффициент усреднения может быть хуже, чем у универсальных банков»<sup>1</sup>.

А.Р. Шафиева, отмечает: «поскольку не все универсальные банки одинаковы с точки зрения разрешенного набора банковских операций, и не все банки с базовой лицензией равны между собой, но лицензии для различных категорий банков абсолютно идентичны друг другу, а различия

---

<sup>1</sup> Можанова И.И, Шафиева А.Р Перспективы развития банковского сектора РФ // Экономические науки. 2015. № 36. С. 147.

закключаются не в наборе разрешенных операций, а в размахе деятельности (это зависит из-за ограничений по размеру капитала), количестве обязательных нормативов, ограничениях по вложениям в ценные бумаги и размещению денежных средств у нерезидентов, а также в возможности иметь филиалы и представительства за рубежом»<sup>1</sup>.

Законодатель ст. 13 Закона о банковской деятельности предусматривает строгие санкции за нарушение осуществления банковских операций без лицензии:

1. За осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если ее получение является обязательным, следует взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.

Данная санкция производится по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на это федеральным законом или Банка России. Банк России вправе предъявлять в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если ее получения является обязательным;

2. Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Н.В. Панкова замечает, что: «в банковской системе Российской Федерации происходит тенденция сокращения количества банков. Предпосылкой этого правового явления являются в массовом отзыве лицензий у кредитных организаций. Отзыв у банка лицензии на осуществление банковских операций представляет собой крайнюю меру жесткого воздействия, которую возможно применить. Наше государство

---

<sup>1</sup> Шафиева А.Р. Перспективы развития банковского сектора РФ. С. 147.

прибегает не только к ужесточению требований к банкам, но и практикуется освобождение банковской ниши от ненадёжных организаций или организаций, которые не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации. Количество банков, которые были лишены лицензии, за последнее время увеличилось»<sup>1</sup>. С начала 2020 г. Банк России уже отозвал лицензии у четырех кредитных организаций. Многие банки просто прекратили существовать или же произошло слияние с более крупными банками.

Отзыв лицензии на совершение в отношении банковских операций является самой серьезной мерой надзорного воздействия к кредитным организациям, данное действие означает прекращение деятельности и ликвидацию кредитной организации.

Банк России вправе лишить банк лицензии по основаниям, закрепленным статьей 20 Закона о банковской деятельности.

Существуют также прецеденты, когда Банк России вправе отозвать лицензию у кредитной организации, например, к ним относятся задержка начала деятельности на срок более чем один год со дня ее выдачи, недостоверность предоставленных сведений при выдаче лицензии, недостоверность предоставляемых отчетных данных, и другие нарушения требований законодательства.

Следует добавить, что основанием для отзыва лицензии может быть решение учредителей о реорганизации или ликвидации банка. В этом же законе указаны случаи, когда Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию. К таким случаям, в частности, относятся невыполнение кредитной организацией требований о достаточности капитала (он становится ниже 2 %) и значения собственных средств (капитала) кредитной организации. Отзыв лицензии на осуществление банковских

---

<sup>1</sup> Панкова Н.В. Анализ проблем развития банковской системы РФ. В сборнике: Инновационные технологии нового тысячелетия. Уфа: «Аэтерна», 2016. С. 97.

операций по основаниям, не предусмотренным Законом о банках, не допускается.

Так, в судебной практике есть случай, когда ПАО БАНК «ЮГРА» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с заявлением к Банку России об оспаривании приказов, связанных с отзывом лицензии. Суд, проанализировав выявленные нарушения по предоставленным предписаниям, приходит к выводу, что имели место неоднократные повторяющиеся грубые нарушения со стороны кредитной организации законодательства о банковской деятельности. В свою очередь, суд оставил без удовлетворения требования заявителя<sup>1</sup>.

При этом могут использоваться следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, предшествующие отзыву лицензий: финансовое оздоровление, назначение временной администрации, реорганизация. Со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций наступает срок исполнения обязательств кредитной организации, прекращаются начисления процентов и наложении экономических санкций по обязательствам кредитной организации, исполнительные документы не исполняются, налагается запрет на заключение сделок кредитной организацией и исполнение обязательств по сделкам в пределах согласованной с Банком России сметой<sup>2</sup>.

Такие правоведы как Э.А. Овсянникова и Е.Н. Зачесса, считаю, что «отзыв лицензий был обусловлен укреплением политической власти Банка России в последние годы и ужесточением требований к прозрачности кредитного учреждения»<sup>3</sup>. Таким образом, можно сделать вывод, что

---

<sup>1</sup> Решение Арбитражного суда г. Москвы по делу № -А40-164459/17-147-1420 от 20 декабря 2017 г. URL: [https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/be007594-a028-46be-abdf-b83111e76b92/b3966769-1438-4f1d-b609-5106be261d8f/A40-164459-2017\\_20171220\\_Reshenija\\_i\\_postanovlenija](https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/be007594-a028-46be-abdf-b83111e76b92/b3966769-1438-4f1d-b609-5106be261d8f/A40-164459-2017_20171220_Reshenija_i_postanovlenija). (дата обращения 20.12.2017).

<sup>2</sup> Рейхерт Н.В. Ликвидация кредитных организаций: причины и основания // Инновационная наука. 2015. № 10. С. 34.

<sup>3</sup> Овсянникова Э.А. Зачесса Е.Н. Отзыв лицензии у кредитной организации: причины и последствия // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 1. С. 78.

объективной необходимостью выступает проводимая Банком России политика «зачистки» банковского сектора, и, отзывая лицензии у кредитных учреждений, имеющих проблемные активы, или не соответствующих законодательным требованиям и проводивших сомнительные действия, Банк России укрепляет финансовую дисциплину, способствует ее оздоровлению и повышению устойчивости к экономическим кризисам.

Отметим в заключении, что банковская деятельность тесно связана с имущественными интересами широкого круга субъектов и в силу чего представляется необходимым обозначить законодательно установленные требования и ограничения в отношении кредитных организаций. Требованиями предъявляемые к банковской деятельности не носят исчерпывающего характера, что обусловлено активным развитием предпринимательской деятельности в банковской сфере.

Исходя из анализа приведенных классификаций в работе, мы рассмотрели требования, предъявляемые к кредитной организации на шести этапах ее создания. Одним из требований является предоставление заявления о государственной регистрации кредитной организации. Прежде чем начать функционировать, Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитной организации в качестве юридического лица и выдает специальную лицензию, которая позволит реализовывать банковскую деятельность. В целях осуществления контрольных и надзорных функций Центральный Банк ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Лицензированием подтверждается правомерность учреждения кредитной организации на всех этапах создания и существования банка, соответствие ее в полном объеме на момент выдачи лицензии и в процессе осуществления банковских операций предъявляемым Банком России требованиям и нормативам. Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия. Для ее получения кредитная организация должна иметь достаточный капитал в регламентированный Банком России, выполнять квалификационные требования согласно нормативным актам.

## 3 ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК РЕГУЛЯТОР БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 3.1 Статус Центрального Банка Российской Федерации

Л.Г. Мишура говорит о том, что: «на ранних стадиях развития капитализма не было четкого разграничения между центральным и коммерческим банком. Коммерческие банки в своей деятельности обширно использовали выпуск банкнот как один из источников мобилизации капитала. По мере прогрессирования банковской системы происходит процесс централизации банковской эмиссии в немногих крупных коммерческих банках, в результате монопольное право выпуска банкнот закрепилось за одним банком. Первоначально такой банк называли эмиссионным или национальным, а в дальнейшем – центральным банком, что соответствовало его главному положению в кредитной системе»<sup>1</sup>.

Правовому статусу Центрального Банка России уделяется достаточно значительное внимание в научной литературе. Все исследователи приходят к тому, что Банк России имеет особый статус в нашей стране. Правовой статус Центрального Банка определяется тем местом, в котором он находится в механизме государственного управления, и теми целями и функциями, которые на него возложены<sup>2</sup>. Такой банк в государственной системе обеспечивает надлежащее состояние финансовых рынков в стране. В современно государстве такая организация необходима, поэтому такие банки находят свое место и в других развитых государствах, только именуются такие организации по-разному, например, в Соединенных Штатах Америки – Федеральная резервная система, а в Китае – Центральный Банк Китайской Народной Республики. Данные организации учреждаются и в региональных

---

<sup>1</sup> Мишура Л.Г. Банковское дело: учебное пособие. URL: <https://e.lanbook.com/book/91334/> (дата обращения 2016). С. 15.

<sup>2</sup> Попондуло В.Ф., Петрова Д.А. Банковское право: учебник и практикум для вузов. М.: Юрайт, 2020. С. 224.



объединениях государств, так в Европейском союзе существует Центральный банк. Но везде банк такого рода преследует практически одну цель – это обеспечение денежной и финансовой стабильности в стране.

А.А. Земцов определяет: «с одной стороны, Банк России обладает серьезными полномочиями в сфере управления национальной платежной системой. С другой стороны, он имеет право не только выдавать лицензии на совершении банковских операций, но и непосредственно сам осуществлять банковские операции, а также получать прибыль от своей деятельности»<sup>1</sup>. Получение дохода не значится как цель деятельности Банка России, однако на него возлагается обязанность осуществлять свои расходы за счет собственных доходов. Вследствие чего, Центральный Банк не сможет полностью освободить себя от деятельности, направленной на извлечение прибыли. В противном случае он окажется без финансирования и все возложенные на него управленческие задачи окажутся нерешенными. В целом, управленческая деятельность Банка России и его деятельность, приносящая прибыль, взаимосвязаны – получить прибыль Банк России может не только осуществляя банковские операции и сделки, но и реализуя государственно-властные полномочия.

В соответствии с важностью роли Центрального Банка Российской Федерации его правовой статус закрепляется в специальных законах. На первом этапе радикальных преобразований в нашем государстве был закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» № 394-1 от 2 декабря 1990, действовавший вплоть до 2002 г<sup>2</sup>. Уже далее был принят ныне действующий Закон о Банке России.

В ч.3 ст. 1 Закона о Банке России указано, что Центральный Банк России – это юридическое лицо и тем самым имеет свою печать со своим наименованием, на печати изображен Государственный герб Российской

---

<sup>1</sup> Земцов А.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): дис. ... докт. юрид. наук. М., 2014. С. 138.

<sup>2</sup> Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» от 2 декабря 1990 г. № 394-1 // Ведомости Съезда НД РСФСР и ВС РСФСР. 1990. № 27. Ст. 358 (утратил силу).

Федерации. Закон не раскрыл ни легальное определение Банка России, ни сущность его правового статуса. Это объясняется с точки зрения двойственности правосубъектности Банка России, что не позволяет однозначно определить его правовой статус с стороны отнесения его к коммерческим или к некоммерческим организациям и с точки зрения его организационно-правовой формы. Дуализм правового статуса Банка России обуславливается той огромной ролью, которую он играет в системе государственного и правового регулирования экономических отношений в современном государстве.

Законодатель счел необходимым подчеркнуть особый правовой статус Банка России, добавив в ст. 48 ГК РФ специальную норму о том, что правовое положение Центрального Банка определяется Конституцией Российской Федерации и Законом о Банке России<sup>1</sup>. Таким образом, мы полагаем о том, что законодатель не относит Банк России ни к одной из предусмотренных законом организационно-правовых форм юридических лиц.

Основные составляющие статуса Центрального Банка как федерального банка содержатся в Конституции Российской Федерации, а именно:

– основная деятельность или функция Банка России – защита и обеспечение устойчивости рубля, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти, а также предусмотрено, что денежная эмиссия является исключительной прерогативой Банка России (ст.75 Конституции РФ);

– Председателя Банка России назначает на должность и освобождает от должности Государственная Дума (ст. 103 Конституции РФ)<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Копейн В.В. Финансовые санкции и банковский сектор России // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 1161. С. 99.

<sup>2</sup> Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. № 237.

Ст. 3 Закона о Банке России выделяет несколько целей деятельности главного банка страны, а именно:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля. Устойчивость национальной валюты – это не фиксированный курс по отношению к другим валютам, а сохранение покупательской способности денег за счет стабильно низкой инфляции. В монографии И.И. Кучерова приводится рассуждение о том, что значение защиты и обеспечение устойчивости рубля, а также законодательное закрепление данной цели обусловлено тем, что наличие национальной валюты является одним из признаков государственного суверенитета, а способность государственных органов обеспечивать ее устойчивость – одним из критериев эффективности государственной власти<sup>1</sup>. Отсюда следует, что Банк России тесно связан с осуществлением в своем лице государственной власти.

2. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации. Посредством функции надзора и контроля за банковскими организациями, обнаружения допущенных ими нарушений ведет к стабильности и укреплению банковской системы. Но, между тем, анализ причин банковского кризиса 1998 г. свидетельствует, что он в значительной мере явился результатом проводимой Банком России денежно-кредитной политики, которая не имела своей целью обеспечение стабильности банковской системы страны.

3. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. Для предотвращения возникновения случаев, опасных для экономической стабильности Российской Федерации, Банк России заключает соглашения, которые направлены на компенсацию части убытков, понесенных субъектами национальной платежной системы. Такие соглашения можно заключить: с кредитными организациями, чтобы компенсировать им часть убытков (расходов), понесенных ими в сделках с

---

<sup>1</sup> Кучеров И.И. Законные платежные средства: теоретико-правовое исследование: монография. М.: «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации», 2016. С. 144.

другими кредитными организациями, которые отозвали лицензию на проведение банковских операций; с лицами, выполняющими функции центрального контрагента, с тем чтобы компенсировать им часть убытков (расходов), понесенных в их сделках с участниками клиринга, которые отменили (аннулировали) лицензию на осуществление соответствующего типа деятельности.

4. Развитие финансового рынка Российской Федерации. Для того чтобы добиться высокого уровня развития для каждого сектора финансового рынка, Банк России разрабатывает принципы регулирования, благодаря которым участники финансового рынка не накапливают риски и не нарушают интересы клиентов. Данная цель является толчком для создания доверительной сферы на финансовом рынке. Задачи по развитию финансового рынка определяются на горизонт три года в стратегическом документе Банка России – «Об основных направлениях развития финансового рынка». Важно отметить тот факт, что на сегодняшний день для прогрессирования финансового рынка развиваются финансовые технологии. Центральный Банк осуществляет создание национальной технологической инфраструктуры для финансового рынка, а также отвечает за борьбу с киберпреступлениями и предотвращение киберрисков в финансовой системе.

5. Обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. В целом обеспечение финансовой стабильности снижает издержки экономики от финансовых рисков, повышает предсказуемость стоимости капитала для экономических субъектов, обеспечивает непрерывность предоставления услуг и предотвращает нарастание структурных дисбалансов. Данная цель тесно связана с предыдущей, но есть и свои отличия, например в том, что Банк России в задачи обеспечения производит реализацию антикризисных мер в случае финансовой нестабильности. Также цель направлена на обеспечение бесперебойности и эффективности функционирования инфраструктурных организаций финансового рынка и платежных систем.

Как говорилось выше, Банк России функционирует независимо от органов государственной власти, но Конституция Российской Федерации и Закон о Банке России предусматривает тесное взаимодействие с органами федеральной государственной власти. Такими органами выступают: Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации, Президент Российской Федерации, Правительство Российской Федерации и иные органы государственной власти и местного самоуправления.

Рассмотрим взаимоотношения Банка России с указанным органом. Взаимодействие Банка России и Государственной Думой выражается в подотчетности Центрального Банка, Государственная Дума имеет кадровые полномочия в отношении Банка России, то есть, назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента России.

Государственная Дума носит на себе полномочия регулятивного и контрольного характера. Она принимает решения по основным направлениям государственной денежно-кредитной политики. Председатель Банка России обладает правом принимать участие в заседания Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, затрагивающих экономическую, финансовую, кредитную и банковскую политику. Также проводит парламентские слушания о деятельности Банка России и рассматривает годовой отчет Центрального Банка.

Президент Российской Федерации обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, определяет основные направления внешней и внутренней политики, в том числе и в сфере финансовых отношений. Реализация этого полномочия происходит, в основном, путем внесения законопроектов в Государственную Думу и издания собственных нормативных актов. Президент вправе также как и Государственная Дума рассматривает отчет Банка России.

Банк России при достижении поставленных целей и выполнении своих функций тесно взаимодействует с Правительством Российской Федерации,

Министерством экономического развития Российской Федерации, Министерством финансового развития Российской Федерации.

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

Банк России консультирует Министерство финансов по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг.

Центральный Банк может предоставлять кредиты для финансирования дефицита бюджета соответствующего уровня, а также покупать муниципальные ценные бумаги при их первичном размещении. Такая возможность предусмотрена исключительно в отношении федерального бюджета и только в случае, если это предусмотрено федеральным законом о федеральном бюджете.

Как полагается, из целей можно вывести функции деятельности той или иной организации. Банк России не исключение, рассмотрим его следующие функции, закрепленные в ст. 4 Закона о Банке России.

1. Функция участия Банка России в реализации денежно-кредитной политики Российской Федерации. Данная функция осуществляется посредством:

- сообща с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- принимает участие в создании прогноза платежного баланса и организует составление платежного баланса нашей страны;
- проводит анализ и прогнозирует состояние экономики России и ее регионов, в первую очередь, денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические сведения;

– участвует в составлении методологии организации финансового счета в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации.

2. С Правительством Российской Федерации выполняет цель по обеспечению стабильности и функционированию финансового рынка.

В рамках данной функции на Банк России возложено обязательство, касающееся предоставления в Государственную Думу проекта основных направлений денежно-кредитной политики. Проект включает в себя краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации, варианты прогноза развития экономики государства на предстоящий год, целевые интервальные показатели инфляции, денежную массу, сведения об изменении золотовалютных резервов.

Стоит добавить, что регулирование денежно-кредитной политики государства осуществляется Банком России путем использования экономических методов, например, изменение процентных ставок по операциям Центрального Банка для воздействия на рыночные процентные ставки, обязательные резервные требования, рефинансирование кредитных организаций<sup>1</sup>.

Для должного осуществления реализации денежно-кредитной политики, при составлении банковской и денежной статистики Банк России имеет право на запрос необходимой информации у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов и у любых юридических лиц.

3. Функция организации наличного денежного обращения. В рамках осуществления этой функции Центральный Банк России монопольно осуществляет эмиссию наличных денег. В целях реализации данной функции Банк России исполняет широкий круг обязанностей и полномочий. Только Банк России организует выпуск наличных денег (банкнот и монет),

---

<sup>1</sup> Шапошников И.Г. Современные тенденции развития банковской системы России // Фундаментальные исследования. 2014. № 8. С. 1169-1173.

осуществляют их обращение и изъятие из обращения на территории России, обменивает ветхие и поврежденные банкноты. Банкноты и монета Центрального Банка являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, обеспечиваются всеми активами Банка России.

К полномочиям Банка России в целях реализации этой функции относятся не только выпуск денежных средств, но и размещение заказа на изготовление банкнот и монет, а также определение признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядок уничтожения и замены банкнот и монет Банка России.

4. Функция управления системой расчетов. Банк России устанавливает правила функционирования расчетов и определяет порядок расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими лицами. Банк России – это тот орган, который отвечает за координацию, регуляцию и занимается лицензированием расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации. Через расчетно-кассовые центры своих территориальных учреждений Центральный Банк осуществляет межбанковские безналичные расчеты.

5. Функция управления банковской системой. Полномочия по осуществлению данной, регламентируются ст. 52, 56–76 Закона о Банке России. В силу осуществления данной функции, Банк России, в случае нарушений кредитной организацией, имеет право взыскивать штраф в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала, ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев. Функция управления банковской системой также включает в себя текущий анализ деятельности кредитных организаций в целях выявления негативных ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, стабильности банковской системы России. При возникновении таких ситуаций Банк России вправе осуществлять мероприятия по



финансовому оздоровлению кредитных организаций, назначать уполномоченных представителей в кредитную организацию.

6. Функция управления финансовым рынком. Данная функция реализуется согласно ст. 76.1–76.8 Закона о Банке России. В целях управления финансовым рынком Центральный Банк России:

- ведет базы данных о некредитных финансовых организациях, об их должностных лицах;

- осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) в сфере их деятельности;

- осуществляет регулирование, контроль и надзор за соблюдением эмитентами ценных бумаг требований законодательства об акционерных обществах и ценных бумагах;

- устанавливает финансовые и экономические нормативы и требования, предъявляемые к некредитным финансовым организациям, правила их отчетности;

- проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций, эмитентов и участников корпоративных отношений, направляет им обязательные для исполнения предписания, а также применяет к ним предусмотренные федеральными законами иные меры<sup>1</sup>.

7. Функция валютного контроля и регулирования. В процессе осуществления функции Банк России, наделенный Законом о валютном регулировании властными полномочиями в праве осуществлять такие действия, например, как, установление и опубликованные официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, также является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации.

Как орган валютного регулирования Центральный Банк в пределах своих полномочий издает нормативные акты валютного регулирования, акты

---

<sup>1</sup> Рубцов Б.Б., Селезнев П.С. Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово-экономической системы: Монография. М.: НИЦ ИНФРА-М. 2015. С. 180.

о формах и методах валютного контроля, обязательные для всех участников валютных отношений на территории Российской Федерации, устанавливает правила проведения и единые формы оформления валютных операций, устанавливает формы учета и отчетности по валютным операциям. Порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям, устанавливает порядок осуществления тех же валютных операций между банками, устанавливает для банков нормативы валютных рисков. Стоит отметить, что Банк России в исполнении этой цели согласовывает размер (квоту) участия иностранного капитала в банковской системе России, устанавливаемую федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации.

8. Функция осуществления банковских операций и сделок. Банк России является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования. Вправе осуществлять самостоятельно или по поручению Правительства России все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для исполнения функций Банка России. Порядок реализации данной функции регламентирован ст. 46 – 49 Закона о Банке России. Так как некоторые операции Банка России уже были перечислены в данном исследовании, то выделим некоторые не перечисленные операции и сделки, совершаемые Центральным Банком:

- предоставление кредитов под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- покупка и продажа ценных бумаг на открытом рынке;
- представление государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредитов без обеспечения на срок до пяти лет по решению Совета директоров для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам;
- выставление чеков и векселей.

Перечень банковских операций и сделок является открытым, так как в соответствии п. 11 ст. 46 указанного Закона Банк России правомочен совершать иные банковские сделки и операции от своего имени, которые непосредственно соответствуют обычаю делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

9. Банк России разъясняет публично-акционерному обществу, как составить отчет о соблюдении принципов и рекомендаций в рамках корпоративного управления. Отчет должен быть включен в годовой отчет общества<sup>1</sup>. Нормы Положения Банка России от 30 декабря 2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»<sup>2</sup> (далее – Положение о раскрытии информации) устанавливают требования по включению в годовой отчет публичного акционерного общества, а также акционерного общества, осуществившего (осуществляющего) публичное размещение облигаций или иных ценных бумаг, сведений (отчета) о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. При этом, Положением о раскрытии информации установлены требования к содержанию отчета о соблюдении принципов и рекомендаций, которые должны быть включены в годовой отчет публичных акционерных обществ, акции которых допущены к организованным торгам.

10. Функция нормотворчества. Функция означает, что Банк России по вопросу, отнесенным к его компетенции Законом о Банке России и иными федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти органов государственной власти субъектов Российской Федерации и

---

<sup>1</sup> Письмо Банка России от 17 февраля 2016 г. № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендации Кодекса корпоративного управления». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_194240/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_194240/) (дата обращения 17.02.2016).

<sup>2</sup> Положение Банка России от 30 декабря 2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_175536/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175536/) (дата обращения 12.02.2015).

органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Кроме того, как орган валютного регулирования Центральный Банк России в пределах своей компетенции издает акты валютного регулирования обязательные для резидентов и нерезидентов, участвующих в совершении валютных операций. Таким образом, такие акты носят общеобязательный характер.

Срок вступления нормативно-правовых актов, изданных Банком России, занимает 10 дней после дня их официального опубликования в издании Банка России – «Вестнике Банка России».

Помимо указанных прерогатив к нормотворческим функциям Банка России может быть отнесена и функция подготовки Банком России заключений по проектам федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающихся выполнения Банком России своей функций. Очевидно, использованием этой функции обеспечивается максимальное соблюдение интересов Банка России указанными актами<sup>1</sup>.

Таким образом, Банк России занимает две позиции в национальной платежной системе. Во-первых, как мощный регулятор национальной платежной системы. Во-вторых, он осуществляет предпринимательскую деятельность, которая близко связана с ее основными задачами. При осуществлении предпринимательской деятельности Банк России должен, в первую очередь оценить, как это повлияет на стабильность рубля, стабильность банковских, национальных платежных и финансовых систем, а во-вторую только обращает внимание на сумму прибыли.

---

<sup>1</sup> Белоусов В, Д., Бирюков В.А., Каширин В.В., Нестеров А.А. Российские денежные реформы: Монография. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. С. 272.

### 3.2 Регулирование банковской деятельности Центральным Банком Российской Федерации

Во всех экономически развитых государствах государственному регулированию банковской деятельности отводится огромная роль. В России Центральный Банк в нашей рыночной экономике исполняет роль ведущего агента, является важнейшим связующим звеном воздействия на макроэкономические процессы. Таким образом, приоритетное значение приобретает процедура организационно-правового обеспечения банковской деятельности в форме регулирования и надзора<sup>1</sup>.

Напомним, что согласно п. 9 ст. 4 Закона о Банке России одной из главной функцией Банка России является осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.

Интересно то, что ни один нормативно-правовой акт Российской Федерации не включает в себя конкретного определения термина «банковский надзор». Но, анализируя научную литературу, можно найти отождествление «надзора» с таким понятием как «регулирование» или «контроль».

По мнению исследователя А.В. Аксеничева, «банковский надзор и контроль, в целом, представляют собой совокупность мер, позволяющих осуществлять банковское регулирование»<sup>2</sup>.

При изучении данного соотношения понятий Е.В. Румянцева отметила, что термин «банковский надзор» является видом государственного финансового контроля, и определила данный термин как «обязательное звено в замкнутой системе управления государственными финансами», которое позволяет достичь стабильности банковской системы «посредством активных упорядочивающих действий Банка России», которые направлены

---

<sup>1</sup> Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. С. 940.

<sup>2</sup> Аксеничев А.В. Банковский контроль и надзор в России: современное состояние и перспективы развития. СПб.: СПбГЭУ, 2010. С. 204.

на соблюдение кредитными организациями банковского законодательства, нормативны актов Банка России и иных обязательны нормативов<sup>1</sup>.

Цели деятельности Центрального Банка, указанные в ст. 56 Закона о Банке России, касаются не только банковского надзора, но и относятся к банковскому регулированию. Отсюда следует, что в соответствии данной статьей Банк России является органом и банковского регулирования, и банковского надзора.

Отсутствие единого мнения определяемых терминов, очень сильно затрудняет их восприятие и практическое применение.

Следует согласиться с мнением С.Л. Ермакова, что банковское регулирование – это система мер, с помощью которых государство через Банк России или иной надзорный орган обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банковской системы<sup>2</sup>.

В указанном определении, под системой мер, включает в себя разработку, издание конкретных правил или инструкций, основанных и противоречащих действующему законодательству, и определяющих структуру и способы осуществления банковского дела в государстве.

Основными целями банковского регулирования и надзора в Российской Федерации выступают поддержка стабильности всей банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России, будучи надзорным органом не вовлекается в оперативную самостоятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Ст. 57 Закона о Банке России регламентирует необходимые для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организация внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической

---

<sup>1</sup> Румянцева Е.В. Органы, осуществляющие контроль за банковской деятельностью // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2012. № 7. С. 167.

<sup>2</sup> Ермаков С.Л. Основные вопросы банковского регулирования и банковского надзора // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2016. № 3. С. 30-41.

отчетности, составления и представления другой информации, предусмотренной федеральными законами Российской Федерации.

На основании вышесказанного, мы полагаем, что, банковский надзор представляет под собой систему норм государственно-властного характера, которое должным образом направлено на обеспечение стабильного функционирования банковской системы государства, защиту интересов вкладчиков и их денежных средств через механизм государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.

Рассмотрим орган, отвечающий за регулирующие и надзорные функции Центрального Банка. Эти функции осуществляются через орган, действующий на постоянной основе – Комитет банковского надзора.

Он объединяет структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций. Руководитель этого Комитета назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров. В структуре Банка России для выполнения надзорных функций созданы департаменты банковского регулирования и надзора, лицензирования деятельности кредитных организаций и их финансового оздоровления и др. Непосредственно функции по надзору Банк России реализует через свои территориальные управления (главные управления и национальные банки республик в составе РФ).

Банк России в форме дистанционного документарного надзора и проведения инспекционных проверок на местах осуществляет надзор за текущей работой кредитных организаций. Основной целью дистанционного надзора является выявление на ранней стадии проблем в деятельности, принятие мер для преодоления выявленных негативных явлений и тенденций, оценка принимаемых кредитной организацией рисков. Дистанционный надзор осуществляется на основании отчетности, предоставляемой кредитными организациями в Центрального Банка.

При появлении и нарастании у банка проблем полнота и достоверность их отчетности будет снижаться. Это приведет к необходимости проведения

инспекционных проверок на местах. При их осуществлении инспекторы Банка России оценивают адекватность банковского капитала, качество управления кредитной организацией, правильность выполнения банковских операций, адекватность системы внутреннего контроля, качество активов и правомерность формирования доходов, проверяют правильность соблюдения кредитными организациями требований законов и нормативных актов Банка России. Для предупреждения банкротства действующих кредитных организаций Центральный банк Российской Федерации применяет меры по их финансовому оздоровлению. Контроль над деятельностью банков с выездом на место осуществляется сотрудниками Главной инспекции кредитных организаций. Проверки осуществляются либо с уведомлением кредитной организации, либо без предварительного уведомления. Выбор конкретных мер зависит от состояния кредитной организации, перспектив воздействия со стороны Центрального Банка Российской Федерации.

Последний имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, а также требовать разъяснений по полученной информации<sup>1</sup>.

Если Банк России обнаруживает нарушения в предоставлении кредитным организациям информации недостоверной или в неполно объеме, то в свою очередь, в зависимости от нарушения Банк России правомочен:

- взыскать штраф;
- ограничить проведение кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией;
- ограничить открытие кредитной организацией филиалов;
- потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению, замены ее руководителей и осуществления реорганизации банка.

---

<sup>1</sup> Мамонова И.Д. Организация деятельности центрального банка. М.: КНОРУС, 2007. С. 432.



А.А. Рукосуев и О.В. Паноморев, выделяют следующие элементы системы банковского регулирования и банковского надзора<sup>1</sup>:

- регистрации и лицензирования;
- дистанционного (документарного) надзора;
- инспектирования;
- работы с проблемными банками;
- ликвидационных процедур.

Е.О. Адарченко выделяет меры регулирования, применяемые Центральным Банком России к кредитным организациям, ведущим в своей компетенции банковскую деятельность, которые подразделяются на предупредительные и принудительные меры воздействия.

«Предупредительная мера является более облеченным методом воздействия, так как применяется в основном, когда недостатки в банковской деятельности не угрожают интереса кредиторов и вкладчиков. Данная мера непосредственно выражается в принятии соответствующих обязательств, направленных на исправление сложившейся ситуации»<sup>2</sup>.

Рассмотрим примеры, когда применяется предупредительная мера регулирования. Главным образом, мера осуществляется на ранних стадиях выявления недостатков при организации банковской деятельности. Одним из таких примеров является ухудшение показателей деятельности банка, если установленные Банком России обязательные нормативы деятельности кредитной организации не выполняются либо имеют место незначительные нарушения этих требований. Или если по сведениям отчетности кредитной организации и другой информации о деятельности имеются признаки, свидетельствующие об опасности ухудшения финансового положения кредитной организации.

---

<sup>1</sup> Рукосуев А.А., Паноморев О.В. Центральный банк Российской Федерации как орган банковского регулирования и банковского надзора. URL: <http://cyberleninka.ru/article> (дата обращения 20.04.2016).

<sup>2</sup> Адарченко Е.О. Сложности определения статуса Центрального Банка РФ // Право и политика. 2015. № 7. С. 908.

Предупредительные меры регулирования могут заключаться в следующем:

- в доведении до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности Центрального Банка положением дел в банке;
- изложении рекомендации Банка России по исправлению, создавшиеся в кредитной организации негативной ситуации;
- представлении в Банк России предложений или программы мероприятий, направленных на искоренение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, ее участниками;
- установлении дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ее мероприятий по нормализации деятельности.

Основанием для наложения принудительных мер воздействия являются более жесткие нарушения в плане невыполнения кредитной организацией требований федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, относящихся к ведению банковской деятельности, также, когда кредитные организации обеспечили реальную угрозу интересам клиентов и кредиторов. Принудительные меры регулирования главного банка страны, как правило оформляются в виде предписания Банка России. Такое предписание содержит всю суть того, как мера принудительного характера может осуществляться по отношению к кредитной организации. Предписание может включать в себя требования об изменении структуры активов, замене руководителей, реорганизации данного банка или указание на запрет на проведение отдельных банковских операций.

Контроль за соблюдением требований предписания берет на себя территориальное учреждение Банка России.

Исключительные меры в рамках принудительного воздействия, такие как назначение временной администрации по управлению кредитной

организацией и отзыв лицензии на осуществление банковских операций, оформляются приказом Банка России.

Не стоит забывать о том, что принудительные меры регулирования банковской деятельности в свою очередь могут быть разделены на меры финансового оздоровления и меры административного воздействия.

Меры финансового оздоровления подразумевают меры защиты всей банковской системы и интересов вкладчиков и иных кредиторов кредитных организаций без вложения дополнительных финансовых обязанностей на кредитную организацию и без лишения определенных прав и фактически не несут функции наказания<sup>1</sup>.

Одним из важных направлений банковского регулирования за деятельностью кредитных организаций является надзор за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В современное время в экономическо-правовой науке практически отсутствуют определение легализации, так как данные вопросы рассматриваются преимущественно в уголовно-правовой сфере. Среди немногочисленных дефиниций можно выделить определение В.М. Шумилова, которое автор дал в рамках международного финансового права. Так, В.М. Шумилов под отмыванием денег предлагает понимать «процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные»<sup>2</sup>.

Правовую основу данной сферы регулирования составляет Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Бубнова Ю.Б. Банковская система: учеб. пособие. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. С. 117.

<sup>2</sup> Шумилов В.М. Международное финансовое право: Учебник. М.: КНОРУС, 2012. С. 285.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 13.08.2001. № 33 (часть I). Ст. 3418.

И.В. Шумилов полагает, что: «легализацию (отмывание) денежных средств можно охарактеризовать как процесс, с помощью которого скрываются или маскируются реальное происхождение и настоящие собственники доходов, полученных в результате преступной деятельности в целях уклонения от уголовного преследования, предъявления обвинения в незаконном получении средств и последующей их конфискации. Социальная опасность легализации (отмывания) денежных средств заключается в самом характере действий по вводу в легальный оборот преступных доходов и последующим разрушительным воздействием на экономику. Что является, прямой отсылкой на одну из функций Банка России по поддержанию стабильной экономики»<sup>1</sup>.

В рамках осуществления данной функции Банком России было установлено, что Социальным коммерческим банком Приморья «Примсоцбанк» было предоставлено в уполномоченный банк недостоверные сведения о сделках, подлежащих обязательному контролю в рамках соблюдения законодательство о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. При формировании соответствующих записей заявителем были указаны инициалы физических лиц вместо сведений о юридических лицах, участвующих в заключении договоров купли-продажи.

Выявленные нарушения были зафиксированы административным органом в протоколе об административном правонарушении. По результатам рассмотрения материалов административного дела административным органом вынесено постановление, согласно которому заявитель привлечен к административной ответственности в виде штрафа. Полагая, что постановление и представление Банка России не отвечают требованиям закона и нарушают его права и законные интересы в сфере предпринимательской деятельности, Банк обратился в арбитражный суд с заявлением о признании постановления и представления незаконными и их

---

<sup>1</sup> Шумилов В.М. Международное финансовое право: Учебник. С. 287.

отмене. Арбитражный суд Приморского края пришел к выводу о том, что имеющиеся в материалах дела документы подтверждают факт представления обществом недостоверных сведений о представителе лица, совершающего операцию, по договору купли-продажи<sup>1</sup>.

Рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, содержат комплекс мер (программы), которые кредитные организации осуществляют в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Данные программы включают в себя процедуры идентификации и изучения клиентов; механизмы выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем; правила документального фиксирования и хранения информации, а также обучения сотрудников кредитной организации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем<sup>2</sup>.

Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций прослеживается на основе составленного официального отчета Центрального Банка Российской Федерации о развитии банковского сектора и банковского надзора, который говорит, что к началу 2019 г. лицензией на осуществление банковских операций обладало 484 кредитных организаций. В декабре того же года их количество уменьшилось на 0,1 % в связи с отзывом лицензии. За весь же 2019 г. были отозваны или аннулированы лицензии у 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 г. впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на

---

<sup>1</sup> Решение Арбитражного суда Приморского края по делу № А51-19739/2014 от 10 сентября 2014 г. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/f2e4753f-0d8d-4429-bdff-92bda1fb099d> (дата обращения 10.09.2014).

<sup>2</sup> Пресс-релиз Центрально Банка Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Официальный сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/press/pr/?file=011203\\_1832\\_fatf.htm](http://www.cbr.ru/press/pr/?file=011203_1832_fatf.htm) (дата обращения 01.02.2002).

осуществление банковских операций вновь созданному банку. К началу 2020 г. России действовали 442 кредитные организации имеющие лицензии<sup>1</sup>.

М.В. Хлопунова указывает на то, что, «Российский банковский сектор переживает полноценный кризис: растут плохие долги, качество активов стремительно ухудшается, наблюдаются проблемы с привлечением средств. Всё это происходит на фоне ужесточения политики Центрального Банка в области требований к банковским организациям. К тому же в последние четыре года регулятор ставит рекорды по количеству отозванных банковских лицензий. Всё это явно не способствует открытию нового бизнеса в банковском секторе: с одной стороны – плохие рыночные условия, с другой – слишком дорогой входной билет»<sup>2</sup>.

Стоит напомнить, что согласно Закону о банковской деятельности, вновь учреждаемый банк должен иметь капитал не ниже 300 млн рублей. Иначе такое юридическое лицо получает статус небанковской кредитной организации. Отечественным банкам в последние годы приходилось в несколько раз увеличивать свой уставный капитал. Так, например девять лет назад в 2011 г. порог уставного капитала банка составляла всего 90 млн рублей. Далее происходит резкий скачок и уже в 2012 г. банки должны были поднять свой уровень уставного капитала до 180 млн руб. К 2015 г. минимальный уставный капитал составил уже 300 млн руб, который держится и до нынешнего времени. По нашему мнению, увеличение порога уставного капитала осуществляется параллельно с увеличением суммы страхового возмещения по вкладам и с расчисткой банковского сектора.

В заключении хочется отметить, что, правовому статусу Центрального Банка России уделяется достаточно значительное внимание в научной литературе. Все исследователи приходят к тому, что Банк России имеет

---

<sup>1</sup> Официальный отчет Центрального Банка Российской Федерации о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2019 г. Официальный сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/19699/ar\\_2018.pdf/](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/19699/ar_2018.pdf/) (дата обращения 18.05.2020).

<sup>2</sup> Хлопунова М.В. Анализ Российского банковского кризиса // Экономика и бизнес 2019. № 6. С. 7.

особый статус в нашей стране. Законодатель также счел необходимым подчеркнуть особый правовой статус Банка России, добавив в ст. 48 ГК РФ специальную норму о том, что правовое положение Центрального Банка определяется Конституцией Российской Федерации и Законом о Банке России. Таким образом, отсюда следует, что законодатель не относит Банк России ни к одной из предусмотренных законом организационно-правовых форм юридических лиц.

Интересен факт того, что, получение дохода не значится как основная цель деятельности Банка России, однако на него возлагается обязанность осуществлять свои расходы за счет собственных доходов. Вследствие чего, Центральный Банк не сможет полностью освободить себя от деятельности, направленной на извлечение прибыли. В противном случае он окажется без финансирования и все возложенные на него управленческие задачи окажутся нерешенными. В целом, управленческая деятельность Банка России и его деятельность, приносящая прибыль, взаимосвязаны – получить прибыль Банк России может не только осуществляя банковские операции и сделки, но и реализуя государственно-властные полномочия.

В своей деятельности Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации что является эффективным способом обеспечения прозрачности которой является важной характеристикой проводимой Банком России политики. Реализуя свои полномочия, он должен исходить из интересов государства, учитывать при этом цели и действия других государственных органов, координировать с ними свою деятельность.

В заключении отметим факт того, что, все исследователи приходят к тому, что Банк России имеет особый статус в нашей стране. Правовой статус Центрального Банка определяется тем местом, в котором он находится в механизме государственного управления, и теми целями и функциями, которые на него возложены.

Также регулирование денежно-кредитной политики государства осуществляется Банком России путем использования экономических методов, например, изменение процентных ставок по операциям Центрального Банка для воздействия на рыночные процентные ставки, обязательные резервные требования, рефинансирование кредитных организаций.

Проанализировав вышесказанное можно рассмотреть с точки зрения жизненного цикла кредитной организации регулируемую и надзорную деятельность Банка России:

1. Регулирование и контроль создания кредитных организаций.
2. Надзор за текущей деятельностью действующих кредитных организаций.
3. Регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

Таким образом, Банк России сегодня – важнейший финансовый институт государственного регулирования экономики и сферы предпринимательской деятельности кредитных организаций, который играет ключевую роль в системе регулирования и надзора за банками. Используя более жесткие требования в плане лицензирования кредитных организаций. А его эффективная деятельность позволяет повысить уровень жизни населения в стране.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целом, на сегодняшний день представляется возможным констатировать факт, того, что в ходе осуществления банковской деятельности кредитными организациями реализуется два основных вида отношений – публичного и частного характера. Такая деятельность кредитных организаций как элемент финансово-экономической деятельности опосредует публичный интерес властного субъекта, направленный на обеспечение структурного равновесия различных областей экономики государства, помимо этого и на поддержания социального стабильного баланса, например в плане предупреждения и преодоления кризисных ситуаций. Властным субъектом в лице государства выступает Банк России, берущий на себя контрольные и надзорные функции по отношению банковской деятельности. Что касается частных интересов, то банковская деятельность как особый вид предпринимательской деятельности, направлена на извлечение прибыли такими участниками банковской системы как кредитные организации (в частности, банки).

Правильная сбалансированность публичных и частных интересов в сфере банковской деятельности является одной из основ развития экономики государства, следствием адекватного правового регулирования банковских правоотношений.

Проведенный анализ в данной работе позволяет сделать следующие выводы и внести некоторые предложения по совершенствованию законодательства.

1. Правовое регулирование и развитие банковской деятельности в России не отличалось быстрыми темпами, которое условно можно было разделить на несколько этапов. Итак, первый – одним из важных событий являлось учреждение первого Государственного банка России. Вторым этапом заключался в национализации кредитных организаций, где главной целью выступил тотальный контроль за банковской деятельностью. Некоторые

исторические тенденции перешли и на современный этап развития, такие как валютное регулирование и валютный контроль. На третьем этапе в современный период в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России начал создавать систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля.

2. В любой системе права существует отрасль, которая нуждается в законодательной доработке, банковская деятельность не стала исключением. Как можно заметить, законодатель обошел стороной закрепление в законе термина «банковская деятельность», следовательно, исследователи вынуждены, опираясь на логическое мышление выводить дефиницию такого понятия, на основе имеющей нормативной базы близких терминов. Несмотря на схожесть понятий (например, банковский сделки, кредитные организации), они не совпадают по объему и содержанию, что приводит к спору ученых-правоведов в этой области, к появлению различных точек зрения. Но большинство ученых относят деятельность банков к виду предпринимательства.

Важно выделить, факт того, что два основных закона регламентируют банковскую систему в целом. Это Закон о банковской деятельности, принятый тридцать лет назад, требующий кардинальных изменений, и Закон о Банке России.

Можно заметить, что закрепление Закона о клиринговой деятельности является наиболее перспективным направлением модернизации национальной платежной системы России, а также явилось одним из толчком развития безналичных расчетов населения.

3. Создание кредитной организации представляет собой довольно длительный и трудоемкий организационный процесс, который в данной работе был разделен на шесть этапов. В течение каждого этапа решается ряд важнейших вопросов, предопределяющих в будущем возможное развитие банка. В ходе этих действий устанавливаются взаимоотношения между

будущими учредителями банка, они находят необходимые средства для формирования уставного капитала банка, участников банка, соответствующих предъявляемым требованиям, готовятся необходимые документы, которые затем проходят юридическую проверку и иной контроль со стороны антимонопольного органа и Федеральной налоговой службы, в зависимости от результатов которых подлежит ли одобрению государственная регистрация кредитной организации.

4. Отметим, что лицензированием подтверждается правомерность учреждения кредитной организации на всех этапах создания и существования банка, соответствие ее в полном объеме на момент выдачи лицензии и в процессе осуществления банковских операций предъявляемым Банком России требованиям и нормативам. Лицензия выдается без ограничения сроков ее действия. Для ее получения кредитная организация должна иметь достаточный капитал в регламентированный Банком России, выполнять квалификационные требования согласно нормативным актам. По поводу отзыва лицензии, некоторые исследователи связывают данное правовое явление с укреплением политической власти Банка России и ужесточением требований к прозрачности кредитного учреждения. Таким образом, мы полагаем, что политика «зачистки» Банком России это необходимость, направленная на отзыв лицензии у кредитных учреждений, имеющих проблемные активы, также проводившие сомнительные действия.

5. Банк России в государственной системе обеспечивает надлежащее состояние финансовых рынков в стране. В современно государстве такая организация необходима, поэтому такие банки находят свое место и в других развитых государствах, только именуются такие организации по-разному, например, в Соединенных Штатах Америки – Федеральная резервная система, а в Китае – Центральный Банк Китайской Народной Республики. Данные организации учреждаются и в региональных объединениях государств, так в Европейском союзе существует Центральный банк. Но

везде банк такого рода преследует практически одну цель – это обеспечение денежной и финансовой стабильности в стране.

Банк России занимает двойственную позицию в национальной платежной системе. С одной стороны, это регулятор национальной платежной системы. С другой стороны, он осуществляет предпринимательскую деятельность, которая близко связана с ее основными задачами. При осуществлении предпринимательской деятельности Банк России должен в-первую очередь оценить, как это повлияет на стабильность рубля, стабильность банковских, национальных платежных и финансовых систем, и далее только обращает внимание на сумму прибыли.

6. Банк России сегодня – важнейший финансовый институт государственного регулирования экономики и сферы предпринимательской деятельности кредитных организаций, который играет ключевую роль в системе регулирования и надзора за банками. Используя более жесткие требования в плане лицензирования кредитных организаций.

Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций прослеживается на основе составленного официального отчета Центрального Банка Российской Федерации о развитии банковского сектора и банковского надзора, который полагает, что к началу 2019 г. лицензией на осуществление банковских операций обладало 484 кредитных организаций. В декабре того же года их количество уменьшилось на 0,1 % в связи с отзывом лицензии. За весь же 2019 г. были отозваны или аннулированы лицензии у 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 г. впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку. К началу 2020 г. России действовали 442 кредитные организации имеющие лицензии.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### РАЗДЕЛ I НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ И ИНЫЕ

#### ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. (Ч. I) № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от (Ч. II) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.
4. Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ // Российская газета. 2011. №29.
5. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ // СЗ РФ. 2011. № 19. Ст. 2716.
6. Федеральный Закон «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ // СЗ РФ. 2007. №22. Ст. 2562.
7. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.
8. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Российская газета. 2002. № 127. Ст. 2995.
9. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. 13.08.2001. № 33 (Ч. I). Ст. 3418.

10. Федеральный Закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3431.
11. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.
12. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-ФЗ // СЗ РФ. 1990. № 59. Ст. 4158.
13. Приказ ФСФР России от 11 октября 2012 г. №14-87 / пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к клиринговой деятельности». URL:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_139497/bec9f0ea67841d025a203cc8e33a8dfc05287168/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139497/bec9f0ea67841d025a203cc8e33a8dfc05287168/) (дата обращения 05.05.2020).
14. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2 апреля 2010 г. № 135-И // Вестник Банка России. 2010. № 23. Ст. 1192.
15. Официальный отчет Центрального Банка Российской Федерации о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2019 г. Официальный сайт Банка России. URL:  
[http://www.cbr.ru/collection/collection/file/19699/ar\\_2018.pdf/](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/19699/ar_2018.pdf/) (дата обращения 18.04.2020).
16. Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» от 2 декабря 1990 г. № 394-1 // Ведомости Съезда НД РСФСР и ВС РСФСР. 1990. № 27. Ст. 358 (утратил силу).
17. Письмо Банка России от 17 февраля 2016 г. № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендации Кодекса корпоративного управления». URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_194240/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_194240/) (дата обращения 04.05.2020).

18. Положение Банка России от 30 декабря 2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_175536/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175536/) (дата обращения 14.04.2020).

## РАЗДЕЛ II ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Адарченко, Е.О. Сложности определения статуса Центрального Банка РФ / Е.О. Адарченко // Право и политика. 2015. № 7. С. 908-913.
2. Аксеничев, А.В. Банковский контроль и надзор в России: современное состояние и перспективы развития / А.В. Аксеничев. СПб.: СПбГЭУ, 2010. 360 с.
3. Алексеева, Д.Г., Пыхтин, С.В. Банковское право / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М.: Юрайт, 2020. 195 с.
4. Ананских, Е.С. Гражданская правоспособность и гражданская процессуальная правоспособность юридического лица: понятие и соотношение: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Е.С. Ананских. Саратов, 2005. 57 с.
5. Ананьич, Б.В. История банка России / Б.В. Ананьич. М.: РОССПЭН, 2010. 293 с.
6. Ашмарина, Е.В. Правовые основы регулирования финансовой деятельности / Е.В. Ашмарина. М.: Юрайт, 2018. 370 с.
7. Байкова, С.Д. Российская банковская система в современных рыночных условиях / С. Д. Байкова, О. В. Демко // Финансы и кредит. 2012. № 34. С. 25–37.
8. Белоусов, В.Д., Бирюков, В.А., Каширин, В.В., Нестеров, А.А. Российские денежные реформы: Монография / В.Д. Белоусов В.А.,

- Бирюкова, В.В. Каширин, А.А. Нестеров. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. 272 с.
9. Белых, В.С. О понятийном аппарате науки предпринимательского (хозяйственного) права / В.С. Белых // Предпринимательское право. 2012. № 3. С. 5-12.
  10. Бубнова, Ю.Б. Банковская система: учеб. пособие. / Ю.Б. Бубнова. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. 117 с.
  11. Бугров, А.В. Очерки по истории Государственного банка Российской империи / А.В. Бугров // Приложение к журналу «Банки и технологии». 2000. №14. С. 27-36.
  12. Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато. М.: ФИС, 2016. 125 с.
  13. Веревкин, Л.П. Население - спонсор банковской системы / Л.П. Веревкин // Энергия: экономика, техника, экология. 2017. № 12. С. 69-73.
  14. Викулин, А.Ю. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / А.Ю. Викулин. М.: Юристъ, 2003. 205 – 206 с.
  15. Волков, И.М., Грачева, М.В. Бизнес-планирование / И.М. Волков, М.В. Грачева. Ростов н/Д: Феникс, 2010. 320 с.
  16. Габов, А.В. Ценные бумаги: вопросы теории и правового регулирования рынка / А.В. Габов. М., 2011. 800 с.
  17. Гаджен, Ф., Богдашкин, А. Цена вопроса в отзыве банковских лицензий / Ф. Гаджен, А. Богдашкин // Банковское обозрение. 2015. №2. С. 45-48.
  18. Галицкая, С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб / С.В. Галицкая. М.: Изд-во Эксмо, 2005. 210 с.
  19. Гейвандов, Я.А. Банкротство кредитных организаций / Я.А. Гейвандов М.: Юрайт, 2016. 395 с.



20. Данилов, И.В. Правовое регулирование государственной регистрации кредитных организаций / И.В. Данилов // Актуальные проблемы экономики и права. 2018. № 4. С. 5-8.
21. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки / А.Е. Дворецкая. М.: «Финансы и статистика», 2002. 79 с.
22. Ермаков, С.Л. Основные вопросы банковского регулирования и банковского надзора / С.Л. Ермаков // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2016. № 3. С. 30-41.
23. Ефименко, Е.Н. Банковское право / Е.Н. Ефименко. М.: Юрайт, 2020. 576 с.
24. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки: актуальные проблемы: автореф. дис. ... док. юрид. наук. / Л.Г. Ефимова. М., 2003. 41с.
25. Жукова, Е.Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жукова. М.: Юрайт. 2015. 245 с.
26. Земцов, А.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): дис. ... докт. юрид. наук / А.А. Земцов. М., 2014. 411 с.
27. История Центрального банка России. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения 01.02.2017).
28. Коновалова, М.И. Возникновение, формирование и структура банковской системы России / М.И. Коновалова // Социально-политические науки. 2011. №5. С. 3-11.
29. Копеин, В.В. Финансовые санкции и банковский сектор России / В.В. Копеин // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 1161. С. 99-102.
30. Костерина, Т.М. Банковское дело: учеб. для бакалавров / Т.М. Костерина. М.: Юрайт, 2013. 332 с.

31. Кучеров, И.И. Законные платежные средства: теоретико-правовое исследование: монография / И.И. Кучеров. М.: «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации», 2016. 144 с.
32. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. «Изд-во «КноРус», 2016. 71 с.
33. Лаутс, Е.Б. Преимущества и недостатки введения в законодательство запрета для банков осуществлять инвестирование и иные виды предпринимательской деятельности / Е.Б. Лаутс // Вестник московского университета. 2016. № 2. С. 4-9.
34. Лунтовский, Г.И. Банковская система России – 2019 / Г.И. Лунтовский // Информационно-аналитическое обозрение. 2019. № 5. С. 50-55.
35. Мамонова, И.Д. Организация деятельности центрального банка / И.Д. Мамонова. М.: КНОРУС, 2007. 432 с.
36. Маркунцев, С.А. Правовое регулирование государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности / С.А. Маркунцев // Финансы и кредит. 2010. № 3. С. 17-23.
37. Марченко, М.Н. Источники права: Учебное пособие / М.Н. Марченко. М.: Проспект, 2005. 773 с.
38. Можанова, И.И., Шафиева, А.Р. Перспективы развития банковского сектора РФ / И.И. Можанова, А. Р. // Экономические науки. 2015. № 36. С. 147-151.
39. Молотников, А.Е. Актуальные проблемы предпринимательского права / А.Е. Молотников. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 251 с.
40. Ненашев, В.Н., Наумченко, О.В. Центральный банк в процессе экономического регулирования / В.Н. Ненашев, О.В. Наумченко. М.: Изд-во АО «Консалтбанкир», 2014. 85 с.

41. Николаева, И.П. Рынок ценных бумаг / И.П. Николаева. М.: «Дашков и К». 2018. 187 с.
42. Овсянникова, Э.А. Зачесса, Е.Н. Отзыв лицензии у кредитной организации: причины и последствия / Э.А. Овсянникова, Е.Н. Зачесса // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. №1. С. 78-85.
43. Олейник, О.М. Основы банковского права: Курс лекций / О.М. Олейник. М.: Юристъ, 1997. 46 с.
44. Осипова, М.А. Правовое регулирование банковской деятельности / М.А. Осипова // Актуальные проблемы экономики и права. 2009. № 4. С. 186-193.
45. Панкова, Н.В. Анализ проблем развития банковской системы РФ. В сборнике: Инновационные технологии нового тысячелетия / Н.В. Панкова. Уфа: «Аэтерна», 2016. 97 с.
46. Пенюгалова, А.В. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению / А.В. Пенюгалова // Финансы и кредит. 2013. №5. С. 2-6.
47. Попова Н.Ф. Правовое регулирование экономической деятельности / Н.Ф. Попова. М.: Юрайт, 2020. 219 с.
48. Попондуполо, В.Ф., Петров, Д.А. Банковское право: учебник и практикум для вузов / В.Ф. Попондуполо, Д.А. Петров. М.: Юрайт. 2020. 224 с.
49. Предпринимательское право: учебник для бакалавров / отв. ред. В.В. Кванина. Ростов н/Д: Феникс, 2015. 428 с.
50. Радковская, Н.П. Прибыль и государственное регулирование деятельности кредитных организаций / Н.П. Радковская // Известия Байкальского государственного университета. 2005. № 6. С.1-5.
51. Рейхерт, Н.В. Ликвидация кредитных организаций: причины и основания / Н.В. Рейхерт. Инновационная наука. 2015. № 10. С. 34-38.

52. Рождественская, Т.Э. Банковское право. Частноправовое регулирование / Т.Э. Рождественская. М.: Юрайт, 2020. 222 с.
53. Рубцов, Б.Б., Селезнев, П.С. Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово-экономической системы: Монография. Б.Б. Рубцов, П.С. Селезнев. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 180 с.
54. Рукоусев, А.А., Пономорев, О.В. Центральный банк Российской Федерации как орган банковского регулирования и банковского надзора / А.А. Рукоусев, О.В. Пономорев. URL: <http://cyberleninka.ru/article> (дата обращения 20.04.2016).
55. Румянцева, Е.В. Органы, осуществляющие контроль за банковской деятельностью / Е.В. Румянцева // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2012. № 7. С. 167-172.
56. Ручкина, Г.Ф., Гизатуллин, Ф.К. Банковское право: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г.Ф. Ручкина, Ф.К. Гизатуллин. М.: Юрайт, 2020. 129 с.
57. Спицын, В.В. Особенности развития современной банковской системы России / В.В. Спицын // Молодой ученый. №1. 2004. С. 614-618.
58. Суржко, А.В. Развитие банковской системы России / А.В. Суржко // Финансы и кредит. 2005. № 4. С. 44-50.
59. Тавасиев, А.М. Российское банковское право в официальных документах / А.М. Тавасиев. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. 940 с.
60. Тарасенко, О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы Российской Федерации: автореф. дис. ... докт. юрид. наук / О.А. Тарасенко. М.: Проспект, 2014. 41 с.
61. Терехова, Е.В. Правовые основы регулирования финансовой деятельности / Е.В. Терехова. М.: Юрайт, 2018. 273 с.

62. Тимофеев, С.В. Правовое регулирование предпринимательской деятельности банков в Российской Федерации. дис. ... докт. юрид. наук / С.В. Тимофеев. М., 2015. 421 с.
63. Тихомирова, Е.В. Банковские операции: теория и порядок отражения по МСФО: учеб.пособ / Е.В. Тихомирова. СПб.: СПбГЭУ, 2017. 263 с.
64. Тосунян, Г.А., Викулин, А.Ю. Банковское право Российской Федерации / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. М.: Юристъ, 2003. 146 с.
65. Трофимов, К.Т. Проблемы правоспособности банка / К.Т. Трофимов // Хозяйство и право. 2005. № 4. С. 89-95.
66. Уланова, А.С. Общественные науки / А.С. Уланова. Новосибирск: Изд-во. АНС «СибАК», 2019. 138 с.
67. Фальковская, Я.М. Банковское право: учебник и практикум для ВУЗов / Я.М. Фальковская. М.: Юрайт, 2020. 218 с.
68. Черникова, Е.В. Правовые проблемы, возникающие в процессе применения банковского законодательства / Е.В. Черникова // Российская юстиция. 2009. № 5. С. 12-17.
69. Черных, С.И., Потемкин, С.А. О кредитных организациях, банковских операциях и сделках / С.И. Черных, С.А. Потемкин// Деньги и кредит. 2018. № 2. С. 75-76.
70. Чирков, А.А. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности / А.А. Чирков. М.: Проспект, 2018. 180 с.
71. Шапошников, И.Г. Современные тенденции развития банковской системы России / И.Г. Шапошников // Фундаментальные исследования. 2014. № 8. С. 1169-1173.
72. Шумилов, В.М. Международное финансовое право: Учебник / В.М. Шумилов. М.: КНОРУС, 2012. 285 с.

РАЗДЕЛ III ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ  
ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

1. Приговор Городецкого городского суда Нижегородской области по делу № 1-220/2018 от 17 сентября 2018 г. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/9pSiqgTzZFY1/>. (дата обращения 17.09.2018).
2. Решение Арбитражного суда г. Москвы по делу № -А40-164459/17-147-1420 от 20 декабря 2017 г. URL: [https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/be007594-a028-46be-abdf-b83111e76b92/b3966769-1438-4f1d-b609-5106be261d8f/A40-164459-2017\\_20171220\\_Reshenija\\_i\\_postanovlenija](https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/be007594-a028-46be-abdf-b83111e76b92/b3966769-1438-4f1d-b609-5106be261d8f/A40-164459-2017_20171220_Reshenija_i_postanovlenija). (дата обращения 20.12.2017).
3. Решение Арбитражного суда Приморского края по делу № А51-19739/2014 от 10 сентября 2014 г. URL: <https://kad.arbitr.ru/Card/f2e4753f-0d8d-4429-bdff-92bda1fb099d> (дата обращения 10.09.2014).
4. Решение Арбитражного суда Свердловской области по делу № А60-51084/2018 от 10 октября 2018 г. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/KYNHqcFgNf54/> (дата обращения 10.10.18).
5. Решение Арбитражного суда Свердловской области по делу № А60-51084/2018 от 10 октября 2018 г. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/KYNHqcFgNf54/> (дата обращения 10.10.18).