УДК 336

© Чугунова Е. А., 2016,
кафедра теории и истории государства и права,
Владимирский филиал РАНХиГС

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: *актуальность темы статьи обусловлена необходимостью исследования норм гражданского законодательства Российской Федерации, регулирующих содержание гражданско-правовых отношений в банковской сфере. Цель статьи - анализ состояния банковской сферы в России, а также исследование возможных путей совершенствования правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации. Реализация поставленных задач была достигнута при помощи системного анализа, сравнительно-правового, аналитического, формально-логического подходов. Автор делает упор на то, что банковская система – очень важный организационный механизм всей финансовой системы Российской Федерации, который оказывает огромное влияние на функционирование всех экономических процессов и развитие общества в целом.*

Ключевые слова: *банк, банковская деятельность, банковское законодательство, банковская система, банковский сектор, кредитная организация.*

Abstract: *Relevance of a subject of article is caused by need of research of the standards of the civil legislation of the Russian Federation regulating the maintenance of the civil relations in the bank sphere. Article purpose - to analyse a condition of the bank sphere in Russia, and also research of possible ways of improvement of legal regulation of bank activity in the Russian Federation. Implementation of the tasks has been reached by means of the system analysis, comparative and legal, analytical, formal and logical approaches. The author places emphasis that a banking system – very important organizational mechanism of all financial system of the Russian Federation which exerts huge impact on functioning of all economic processes and development of society in general.*

Keywords: *bank, bank activity, banking legislation, banking system, banking sector, credit institution.*

Банковская система – очень важный организационный механизм всей финансовой системы Российской Федерации, который оказывает огромное влияние на функционирование всех экономических процессов и развитие общества в целом.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество[1].

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[2].

---

[1] Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.04.2016 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

[2] Там же.

В 2015 году наблюдалось замедление роста экономики России. Однако динамика показателей банковского сектора оставалась устойчивой. Российские банки наращивали ресурсную базу главным образом за счет сбережений населения и средств организаций. Уровень достаточности капитала банков стабилизировался. Роль банковского сектора в российской экономике существенно повысилась.

Однако после присоединения Крыма к России США и Евросоюз ввели целый ряд ограничений в отношении крупнейших госкомпаний, банков по части привлечения средств на европейском финансовом рынке и целых секторов российской экономики.

Но что это значит на практике?

Чтобы понять серьезность ограничений, достаточно вспомнить, для чего придуманы банки. Смысл их существования в том, чтобы привлекать средства у населения (или компаний) и выдавать кредиты.

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования[3].

То есть для работы им постоянно нужны деньги, которые они могут находить как внутри страны, так и за ее пределами. Если смотреть на структуру зарубежных заимствований, то часть их приходится на межбанковские кредиты, а еще одна часть — на облигации (банк выпускает ценные бумаги и продает их на иностранном рынке, получая живые деньги).

Получается, что эти финансовые санкции бьют по самому важному звену банковской деятельности: возможностям банков привлекать деньги. И видно, что российские банки тут в значительной степени полагались на зарубежные финансовые рынки. По приблизительным оценкам, европейским кредиторам российская банковая система задолжала около 80 % всех своих зарубежных заимствований.

Также кризис обнажил и ряд серьезных внутренних проблем, преодоление которых поможет быстрее вернуться к стандартному режиму функционирования банков.

Основными среди этих проблем являются:

- неудовлетворительное состояние корпоративного управления банками, и как следствие слабые системы управления рисками;

- неоправданно агрессивная коммерческая политика менеджмента и владельцев в погоне за прибылью;

- низкая диверсификация рисков на объекты инвестиций, эмитентов ценных бумаг, зачастую – в обход действующих нормативных требований и рекомендаций Банка России по ограничению рисков;

- непрозрачность деятельности для надзорного органа;

- недостаточный уровень ответственности владельцев за качество информации о финансовом состоянии банков.

Состояние банковской системы является важным критерием для международной оценки государства.

Проблемы правового регулирования банковской деятельности не относятся к числу глубоко исследованных в науке гражданского права. Осознавая важность и значимость банковской деятельности в структуре страны, многие ученые уделяли ей пристальное внимание.

---

[3] Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредитовании» (в ред. от 21.07.2014 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

Таким образом, несмотря на значительный интерес современных исследователей к проблемам регулирования банковской деятельности, многие вопросы до сих пор остаются дискуссионными, а проблемы, которые возникают в правоприменительной практике, еще раз подтверждают потребность в их дальнейшем изучении.

Традиционно законодательство о правовом регулировании банковской деятельности подразделяют на специальное, смешанное, отчетное и налоговое.

Группа специального банковского законодательства представлена двумя основными законами: Федеральным законом № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 года и Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года.

Законодательные акты смешанной группы выпускаются многими министерствами и ведомствами государства, в том числе Центральным банком РФ.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяются Конституцией Российской Федерации и федеральными законами[4].

Функции и полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Значительная часть регулятивных проблем банковского сектора лежит в области подзаконных нормативных актов Банка России, которые во многом достаточно несовершенны и нуждаются в серьезном реформировании. Вместе с тем не рекомендуется решать вопросы, в настоящий момент находящиеся в компетенции Банка России, путем вынесения их на уровень законов. Это может привести к избыточному ужесточению регулирования и реально ухудшить условия ведения банковского бизнеса. При повышении статуса документа следует иметь в виду, что исправлять и дорабатывать документы, имеющие статус закона, значительно сложнее, чем те, которые имеют статус нормативных актов Банка России.

Наряду с некоторыми проблемами банковского законодательства дальнейшему развитию банковской деятельности во многом препятствуют высокие финансовые риски, сохраняющиеся до настоящего времени. Это кредитные риски, риски ликвидности и т.д. Влияет на ситуацию во многом и политическая ситуация.

Уровень развития российского банковского сектора отражает степень развития экономики, финансового рынка, уровень монетизации экономики, состояние финансовой сферы, системы налогообложения и правового регулирования[5].

На мой взгляд, банковский сектор сегодня находится в стадии качественных преобразований, обусловленных ужесточением государственной политики и контроля Центрального банка России, что в свою очередь является действительно необходимой мерой из-за участившихся случаев недобросовестного подхода к ведению бизнеса как со стороны менеджмента банков, так и со стороны собственников.

Эти действия оказывают негативное влияние на банковскую сферу в целом. Безусловно, с таким положением дел надо бороться, что и демонстрирует мегарегулятор своей политикой. Для любого коммерческого банка в приоритете должна стоять задача не только абсолютного стопроцентного соблюдения норм и требований закона, но и каждодневная качественная работа по формированию клиентской базы, по

---

[4] Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 30.12.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

[5] Касевич Л. В., Левина Е. И., Первышов Е. А. Правовые основы регулирования банковской деятельности в РФ: уурс лекций. - М. : Проспект, 2016.

которой отсутствовали бы признаки сомнительных операций и возможности двойной трактовки финансово-хозяйственной деятельности.

Безусловно, отзыв лицензий – процедура необходимая, несущая в себе четкий и ясный сигнал всему банковскому сообществу. Считаю, что действия Центрального банка – повод для беспокойства лишь для непрофессиональной команды менеджмента банка. Без болезненной чистки было бы крайне трудно остановить те вопиющие факты нарушения законодательства, которые мы наблюдаем в последнее время.

Анализируя и оценивая правовое регулирование банковской деятельности Российской Федерации, следует иметь в виду, что оно имеет свою специфику. В первую очередь, это процесс установления правил ведения банковской деятельности в России в порядке законодательной и иной нормотворческой деятельности.

За последние годы произошло много изменений в рамках реформирования банковской системы России. Вместе с тем правовая среда, в которой функционируют коммерческие банки, нуждается в дальнейшей модернизации, что в свою очередь требует проведения значительной работы по изменению действующего законодательства.

В значительной степени проведение банковских операций регламентировано Гражданским кодексом Российской Федерации.

Лучшим способом устранить путаницу со множеством актов является их объединение с отбором, переработкой и согласованием всех необходимых норм.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 30.12.2015 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.04.2016 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

4. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредитовании» (в ред. от 21.07.2014 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

5. Положение Центрального Банка России от 21.09.2001 г. № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» (ред. от 16.12.2013 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Ермаков С. Л., Загиров Р. З., Алексеева Д. Г. Банковское право. - М. : Проспект, 2015.

7. Касевич Л. В., Левина Е. И., Первышов Е. А. Правовые основы регулирования банковской деятельности в РФ: курс лекций. - М. : Проспект, 2016.

8. Кравченко Д. В. Финансово-правовое регулирование банковского сектора экономики. - М. : Проспект, 2015.

9. Лаврушин О. И., Фетисов Г. Г., Валенцева Н. В. Банковское дело: учебник. - М. : Кнорус, 2016.

10. Лаврушин О. И. Банковский менеджмент: учебник. - М. : Кнорус, 2016.